

Umowa Ramowa nr _____

zawarta w dniu _____ w Warszawie, pomiędzy

OANDA TMS Brokers S.A., z siedzibą w Warszawie, adres: Rondo Daszyńskiego 1, 00-843 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000204776, posiadającą REGON 015715078, NIP 526-27-59-131, kapitał zakładowy (wpłacony w całości): 3 537 560,00 zł, posiadającą status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych, zwaną w dalszej części niniejszej Umowy „OANDA TMS”, reprezentowaną przez:

a _____ (imię i nazwisko/nazwa),

(PESEL/REGON/adres)

zwanym/ą w dalszej części niniejszej Umowy „Klientem”.

OANDA TMS i Klient zwani są dalej łącznie „Stronami”, zaś każdy z osobna „Stroną”.

*OANDA TMS informuje, że w przypadku braku otrzymania informacji przeciwnej, nadała Klientowi status **Klienta Detalicznego**, dla którego przewidywany jest najwyższy poziom ochrony. Jednocześnie informujemy, że Klient ma prawo do złożenia wniosku o zmianę przyznanej kategorii klienta, co może się wiązać z zastosowaniem niższego poziomu ochrony. Szczegółowe zasady traktowania Klientów przez OANDA TMS, zasady zmiany kategorii klienta oraz formularz zmiany kategorii Klientów zawarte są w Polityce klasyfikacji klientów w OANDA TMS Brokers S.A. przekazanej Klientowi w ramach zestawu Dokumentacji Umownej.*

§ 1 Usługi i warianty usługowe

- OANDA TMS zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usług wskazanych w suplementach do niniejszej Umowy Ramowej. Usługi świadczone będą na zasadach określonych w Dokumentacji Umownej, to jest w:
 - niniejszej umowie ramowej oraz suplementie do Umowy Ramowej dotyczącym wybranego przez Klienta wariantu usługowego lub wariantów usługowych (dalej łącznie jako: „**Umowa Ramowa**”),
 - właściwym regulaminie świadczenia usług wskazanym w suplementie do Umowy Ramowej (dalej każdy taki regulamin określony będzie jako: „**Regulamin**”),
 - pozostałych dokumentach wskazanych w odpowiednim Regulaminie, w szczególności we właściwej tabeli opłat i prowizji.
- Dostępne warianty usługowe wraz ze wzorami suplementów do Umowy Ramowej wskazane są na stronie internetowej OANDA TMS.
- Wszelkie wyrażenia pisane wielką literą, które nie zostały zdefiniowane inaczej w Umowie Ramowej, mają znaczenie nadane im w odpowiednim Regulaminie, wskazanym w suplementie do Umowy Ramowej.
- Część ogólna Umowy Ramowej oraz suplement dotyczący właściwego wariantu usługowego łącznie określane są jako Umowa Ramowa. Ilekroć mowa jest o Umowie Ramowej bez odwołania do określonego suplementu, należy przez to rozumieć zarówno jej część ogólną, jak i odpowiedni suplement.
- W przypadku rozbieżności, postanowienia suplementu mają pierwszeństwo przed częścią ogólną Umowy Ramowej.
- Regulamin oraz pozostałe dokumenty stanowiące Dokumentację Umowną również stanowią integralną część umowy pomiędzy OANDA TMS a Klientem określającej zasady świadczenia usług na rzecz Klienta.
- OANDA TMS ma prawo dokonywać zmian Dokumentacji Umownej na zasadach określonych w Regulaminie, zaś Klient zobowiązuje się zapoznawać ze zmianami tych dokumentów. OANDA TMS dołoży wszelkich starań, aby w powyższym przypadku nie doszło do naruszenia interesów Klienta.
- OANDA TMS świadczy usługi, o których mowa w Umowie Ramowej, na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd oraz zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, a jej działalność w zakresie usług świadczonych na podstawie niniejszej umowy podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- Miejszem wykonania Umowy Ramowej jest Warszawa.

§ 2 Oświadczenia i zgody Klienta dotyczące wszystkich wariantów usługowych

- Klient niniejszym oświadcza, że:
 - ma pełną zdolność do czynności prawnych i nie podlega jakimkolwiek ograniczeniom wynikającym z przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które pozbawiałyby go możliwości dokonywania Transakcji będących przedmiotem Umowy Ramowej,
 - wszystkie informacje i oświadczenia przekazane lub złożone przez Klienta są zgodne ze stanem faktycznym i aktualne na moment ich przekazania lub złożenia,

- 3) w przypadku, w którym Klient pozostaje ze swoim małżonkiem w małżeńskiej wspólności majątkowej (w tym wspólności ustawowej), jego małżonek wyraził zgodę na zawarcie przez Klienta Umowy Ramowej, zawieranie przez Klienta Transakcji na podstawie tej Umowy Ramowej oraz składanie przez Klienta wszystkich dyspozycji dopuszczonych postanowieniami Umowy Ramowej,
 - 4) posiada regularny dostęp do Internetu i wyraża zgodę na otrzymywanie informacji od OANDA TMS za pośrednictwem strony internetowej wskazanej w „Karcie Informacyjnej o OANDA TMS” oraz dostępnych tam serwisów, aplikacji dostępowych do Systemu Transakcyjnego, poczty elektronicznej,
 - 5) wyraża zgodę na to, aby wszystkie informacje kierowane były do niego w postaci elektronicznej, o ile nie złożył pisemnego wniosku o dostarczanie określonych informacji w postaci papierowej,
 - 6) ma świadomość, że OANDA TMS na mocy obowiązujących przepisów, w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, może być zobligowana do wstrzymania transakcji lub blokady prowadzonych rachunków lub całego Konta. Skutki realizacji ww. obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa nie obciążają OANDA TMS,
 - 7) wyraża zgodę na potrącanie przez OANDA TMS prowizji i opłat należnych OANDA TMS z tytułu świadczonych usług i przewidzianych w Dokumentacji Umownej, z kwot zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta oraz z kwot należnych z tytułu rozrachunku Transakcji. Potrącenie nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
2. Klient przyjmuje do wiadomości, że w związku z zawieraniem transakcji na instrumentach finansowych mogą na nim ciążyć obowiązki raportowe wynikające z przepisów prawa, w tym m.in. obowiązek zgłaszania ekspozycji walutowych do Narodowego Banku Polskiego oraz obowiązki dotyczące krótkiej sprzedaży i swapów ryzyka kredytowego zgodnie z regulacjami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 236/2012 z dnia 14 marca 2012 r. w sprawie krótkiej sprzedaży i wybranych aspektów dotyczących swapów ryzyka kredytowego. Realizacja tych obowiązków należy wyłącznie do Klienta, a OANDA TMS nie świadczy usług raportowych w tym zakresie i nie ponosi odpowiedzialności za ich wykonanie.
 3. Klient zobowiązuje się do informowania OANDA TMS o wszelkich zdarzeniach prawnych mających wpływ na istnienie i treść ewidencjonowanych przez OANDA TMS praw i przedstawiania OANDA TMS odpowiednich dokumentów, które potwierdzają ten stan zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
 4. Klient będący osobą fizyczną nieprowadzący działalności gospodarczej, zawierając Umowę Ramową oświadcza, że dane rynkowe, do których uzyskał dostęp w ramach wykonywania Umowy Ramowej (dalej jako: „Dane rynkowe”) będą wykorzystywane przez Klienta jedynie do celów prywatnych niezwiązanych z działalnością gospodarczą lub zawodową oraz zobowiązuje się do nieprzekazywania jakichkolwiek haseł umożliwiających osobom trzecim dostęp do Danych rynkowych oraz do nieprzekazywania osobom trzecim Danych rynkowych w jakikolwiek inny sposób, bezpośrednio lub pośrednio.
 5. Dane osobowe Klienta, w tym w szczególności imię i nazwisko oraz adres zamieszkania, mogą być na żądanie dostawcy Danych rynkowych przekazywane przez OANDA TMS do takiego podmiotu w celach kontrolnych, o czym Klient został poinformowany i na co Klient niniejszym wyraża zgodę.
 6. Klient niniejszym oświadcza, iż ma świadomość ryzyk określonych w „Charakterystyce instrumentów finansowych i opisie ryzyka”, oraz wie, że ryzyka mogą nie wyczerpywać katalogu ryzyk związanych z inwestowaniem w Instrumenty Finansowe, a w razie wątpliwości może zwrócić się do OANDA TMS o wyjaśnienie charakterystyki produktów i usług oraz związanych z nimi ryzyk.
 7. Obowiązujące wersje Dokumentacji Umownej będą dostępne dla Klienta na stronach internetowych wskazanych w „Karcie Informacyjnej o OANDA TMS”, a także w niezbędnym zakresie doręczone na Trwałym Nośniku Informacji. Karta Informacyjna o OANDA TMS lub Regulamin może określać sposób takiego doręczenia. Klient niniejszym wyraża zgodę na przekazywanie informacji, o których mowa w art. 46-50 oraz 66 ust. 3 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy za pośrednictwem strony internetowej.

§ 3 Zabezpieczenie i kompensacja

1. W zakresie i na zasadach określonych w odpowiednim Regulaminie, Umowa Ramowa stanowi jednocześnie:
 - 1) jeżeli Klient jest osobą fizyczną lub posiada status Klienta Detalicznego – umowę o przewłaszczenie środków pieniężnych (Zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 2 poniżej) na zabezpieczenie przyszłych wierzytelności OANDA TMS, na podstawie obowiązujących przepisów prawa cywilnego;
 - 2) jeżeli Klient nie jest osobą fizyczną i nie posiada statusu Klienta Detalicznego – umowę o ustanowienie zabezpieczenia finansowego, o którym mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych.
2. Na podstawie Umowy Ramowej, Klient tytułem zabezpieczenia przyszłych wierzytelności pieniężnych OANDA TMS wynikających z Rozrachunku Transakcji zawieranych na podstawie Umowy Ramowej, wyraża zgodę na każdorazowe ustanowienie zabezpieczenia, w formie przeniesienia na OANDA TMS prawa własności do części środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Pieniężnym, w wysokości Wymaganych Środków na Rozliczenie (dalej jako: „Zabezpieczenie”), w przypadkach określonych w odpowiednim Regulaminie.
3. OANDA TMS, na potrzeby ustanowienia Zabezpieczenia, nie rzadziej niż jeden raz w Dniu Roboczym oblicza niezbędne wartości określone w odpowiednim Regulaminie.

4. OANDA TMS ma prawo zaspokoić się z Zabezpieczenia, w przypadku, w którym w chwili Rozrachunku Transakcji, na Rachunku Pieniężnym nie znajduje się kwota wystarczająca dla Rozrachunku Transakcji. OANDA TMS zawiadamia Klienta o wygaśnięciu roszczenia o zwrot Zabezpieczenia na zasadach określonych w odpowiednim Regulaminie.
5. Zabezpieczenie ustanawiane jest do chwili Rozrachunku Transakcji zawartych na podstawie Umowy Ramowej.
6. Klient niniejszym każdorazowo wyraża zgodę na zmianę wysokości Zabezpieczenia, na skutek obliczeń dokonanych przez OANDA TMS o których mowa w ust. 3 powyżej, w tym na zmianę wysokości środków pieniężnych przenoszonych na własność OANDA TMS, do którego może dojść przed Rozrachunkiem Transakcji zawieranych na podstawie Umowy Ramowej.
7. Szczegółowy tryb ustanawiania Zabezpieczenia, obliczania i aktualizacji wartości Zabezpieczenia, podstawy realizacji Zabezpieczenia, sposób wyceny przedmiotu Zabezpieczenia i zasady rozliczenia Stron określa odpowiedni Regulamin.
8. Wierzytelności OANDA TMS wynikające z Umowy Ramowej mogą być przedmiotem:
 - 1) jeżeli Klient jest osobą fizyczną lub posiada status Klienta Detalicznego – natychmiastowego potrącenia dokonanego przez OANDA TMS z wierzytelnością Klienta, w tym będącą przedmiotem Zabezpieczenia, na podstawie stosunku prawnego ustanowionego pomiędzy podmiotami prawa cywilnego, o którym mowa w Umowie Ramowej oraz zgodnie z odpowiednim Regulaminem.
 - 2) jeżeli Klient nie jest osobą fizyczną i nie posiada statusu Klienta Detalicznego – natychmiastowej kompensaty (potrącenia) dokonanej przez OANDA TMS z wierzytelnością Klienta, w tym będącą przedmiotem Zabezpieczenia, na podstawie Klauzuli Kompensacyjnej w rozumieniu odpowiedniego Regulaminu. Kompensata dokonywana na podstawie Klauzuli Kompensacyjnej jest dopuszczalna także wtedy, gdy wierzytelności nie są wymagalne.
9. Poprzez dokonanie potrąceń (kompensat), o których mowa w ust. 8 powyżej:
 - 1) kwota netto wynikająca z obliczenia wzajemnych wierzytelności OANDA TMS oraz Klienta jest płatna Stronie, której wierzytelność lub suma wierzytelności jest wyższa;
 - 2) wierzytelność o zapłatę kwoty, o której mowa w pkt 1) powyżej, jest wymagalna, także wtedy, gdy jedynie wierzytelność potrącającego jest wymagalna.
10. Przypadki, w których dokonanie potrąceń na podstawie Umowy Ramowej jest możliwe oraz szczegółowe zasady rozliczenia Stron w następstwie realizacji uprawnień OANDA TMS określa odpowiedni Regulamin.
11. Umowa Ramowa stanowi jednocześnie umowę o kompensowaniu w rozumieniu części trzeciej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 roku. Do Umowy Ramowej stosuje się również odpowiednio przepisy dot. potrącenia wzajemnych wierzytelności, zawarte w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny oraz ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.
12. OANDA TMS oraz Klient ustalają, iż w przypadku niewykonania przez Klienta jakichkolwiek zobowiązań wynikających z Umowy Ramowej wskutek jego niewywiązania się z warunków Umowy Ramowej, upadłości, likwidacji lub innych okoliczności o podobnym charakterze, kwota należna OANDA TMS lub wymagalna od niej stanowić będzie jedynie sumę netto wartości dodatnich i ujemnych poszczególnych Transakcji objętych Umową Ramową, wycenionych według ich bieżącej wartości rynkowej.
13. W przypadku upadłości obejmującej likwidację majątku Klienta potrącenie wzajemnych wierzytelności OANDA TMS oraz Klienta jest dopuszczalne, jeżeli obie wierzytelności istniały w dniu ogłoszenia upadłości Klienta, chociażby termin wymagalności jednej z nich jeszcze nie nastąpił.
14. Wyniki kompensowania, o którym mowa powyżej, mogą być również uwzględniane przy obliczaniu przez OANDA TMS zagregowanej ekspozycji narażonej na ryzyko kredytowe danego Klienta.

§ 4 Przetwarzanie danych osobowych

1. OANDA TMS informuje Klienta, że jest administratorem podanych przez Klienta danych osobowych Klienta.
2. Klient oświadcza, że w celu zawarcia i realizacji Umowy Ramowej, w tym w celu realizacji związanych z nią obowiązków wynikających z przepisów prawa, dobrowolnie przekazał dane osobowe, które są przetwarzane przez OANDA TMS.
3. Klient oświadcza, że przekazane dane są aktualne oraz prawdziwe i jednocześnie zobowiązuje się do niezwłocznego ich zaktualizowania w przypadku jakiegokolwiek zmiany.
4. Klient niniejszym upoważnia OANDA TMS do przekazywania niezbędnych danych osobowych lub danych finansowych dotyczących zawieranych na Koncie Klienta transakcji, dotyczących Klienta kopii dokumentów lub innych informacji Podmiotom Współpracującym z OANDA TMS, które wymieniają informacje z Klientem lub OANDA TMS, wyłącznie na potrzeby wykonania Umowy Ramowej lub umów, które Klient lub OANDA TMS zawarł z tymi podmiotami w celu wykonania Umowy Ramowej lub ww. umów.
5. Na potrzeby ustępu powyżej przez „Podmioty Współpracujące” rozumie się podmioty, których OANDA TMS jest właścicielem lub które kontroluje lub podmioty, które znajdują się wraz z OANDA TMS pod wspólną kontrolą lub pozostają z OANDA TMS w stałej współpracy, takie jak banki, firmy inwestycyjne, audytorzy, firmy dostarczające inne usługi finansowe, dostawcy danych rynkowych, brokerzy wprowadzający, firmy informatyczne, doradczycy lub firmy kurierskie i operatorzy pocztowi. Klient niniejszym upoważnia te podmioty do otrzymywania powyżej opisanych informacji lub dokumentów i wykorzystywania ich wyłącznie na potrzeby wykonywania obowiązków opisanych w odpowiednich umowach zawartych przez OANDA TMS z Podmiotami Współpracującymi w zakresie niezbędnym do realizacji Umowy Ramowej.
6. Klient oświadcza, że przekazując na rzecz OANDA TMS, w związku z zawarciem i realizacją Umowy Ramowej, jakiegokolwiek dane osobowe należące do osób, w których imieniu działa, posiada stosowną zgodę tych osób oraz zobowiązuje się do

realizacji wobec nich obowiązków informacyjnych w imieniu OANDA TMS, o których mowa w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w tym w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz.Urz.UE L119 z 4 maja 2016 r.), wykorzystując klauzulę informacyjną znajdującą się na stronie internetowej www.tms.pl/RODO ("*Polityka prywatności dla klientów - Rachunki rzeczywiste*").

7. Szczegółowe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez OANDA TMS zawarto w "*Polityce prywatności dla klientów - Rachunki rzeczywiste*" dostępnej na stronie internetowej www.tms.pl/RODO.

§ 5 Obowiązki i zmiany Umowy Ramowej

1. Umowa Ramowa została zawarta pod warunkiem zawieszającym, polegającym na pozytywnej weryfikacji tożsamości Klienta przez OANDA TMS dokonanej zgodnie z wewnętrznymi procedurami OANDA TMS na podstawie danych oraz dokumentów dotyczących Klienta, zgodnie z obowiązującymi przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. OANDA TMS dokonuje powyższego sprawdzenia oraz informuje Klienta o tym czy powyższy warunek zawieszający się spełnił, nie później niż w terminie 90 dni od dnia akceptacji przez Klienta Umowy Ramowej. Umowa Ramowa wchodzi w życie z chwilą poinformowania Klienta przez OANDA TMS o tym, że powyższy warunek zawieszający się spełnił, lub wygasa po upływie 90 dni od dnia akceptacji przez Klienta Umowy Ramowej.
2. Strony mogą w każdej chwili rozszerzyć lub ograniczyć współpracę o określone warianty usługowe. Dodanie nowego wariantu usługowego wymaga zawarcia odpowiedniego suplementu, a rezygnacja z niego – jego rozwiązania lub wypowiedzenia. Wypowiedzenie tylko jednego wariantu usługowego odbywa się na takich samych zasadach, jak rozwiązanie całej umowy, i nie wpływa na działanie pozostałych wariantów usługowych.
3. Rozszerzenie umowy o nowy wariant usługowy wymaga porozumienia między Klientem a OANDA TMS. Potwierdzeniem zgody OANDA TMS na rozszerzenie umowy jest otrzymanie przez Klienta zaktualizowanej Umowy Ramowej z nowym suplementem.
4. W przypadku zawarcia umowy dotyczącej więcej niż jednego wariantu usługowego świadczenie usług przez OANDA TMS na rzecz Klienta w ramach danego wariantu usługowego rozpoczyna się z momentem aktywacji pierwszego Konta w tym wariantcie usługowym.
5. Umowa Ramowa zawarta jest na czas nieokreślony.
6. Umowa Ramowa może zostać wypowiedziana na zasadach określonych w odpowiednim Regulaminie.
7. Jeśli Umowa Ramowa została zawarta w formie pisemnej, została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.
8. Umowa Ramowa poddana jest prawu polskiemu i powinna być interpretowana zgodnie z nim. Spory związane z Umową Ramową lub roszczeniami z niej wynikającymi poddane są jurysdykcji sądów polskich. Powyższe postanowienia nie naruszają praw konsumentów do korzystania z ochrony dotyczącej stosowania prawa lub jurysdykcji miejsca zamieszkania konsumenta.

OANDA TMS

Klient

{dalsza część na następnej stronie}