

Umowa Ramowa nr.....

zawarta w dniu _____ w Warszawie, pomiędzy

Domem Maklerskim TMS Brokers S.A. (dalej: TMS Brokers), z siedzibą w Warszawie (00-120) przy ul. Złotej 59, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000204776, posiadającą REGON 015715078, NIP 526-27-59-131, zwaną w dalszej części niniejszej Umowy – **TMS Brokers**, który reprezentuje:

a _____ (imię i nazwisko/nazwa),

_____ (PESEL/REGON/adres/siedziba)

_____ zwanym w dalszej części niniejszej Umowy – **Klientem**

TMS Brokers informuje, że nadał Panu/Pani/Podmiotowi 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. Zasady zmiany kategorii wskazane zostały w Regulaminie świadczenia usługi. Szczegółowe zasady traktowania Klientów przez TMS Brokers oraz formularz zmiany kategorii Klientów znajdują się na stronie www.tms.pl.

§ 1

1. Na podstawie i na zasadach określonych w niniejszej Umowie Ramowej (dalej: Umowa) TMS Brokers zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usługi w zakresie:
 - 1) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych
 - 2) przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków pieniężnych,
 - 3) wymiany walutowej.
2. O ile niniejsza umowa nie stanowi inaczej, usługi, o których mowa powyżej mogą być świadczone wyłącznie w sposób łączny.
3. Wszelkie wyrażenia pisane wielką literą, które nie zostały zdefiniowane w niniejszej Umowie, mają znaczenie nadane im w Regulaminach świadczenia usług.
4. TMS Brokers świadczy usługi, o których mowa w ust. 1 powyżej na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności wydanego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd oraz Komisję Nadzoru Finansowego, a jego działalność, o której mowa w ust. 1 powyżej podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Klient wyraża zgodę na wykonywanie składanych przez Klienta zleceń nabycia i zbycia Instrumentów Finansowych poprzez zawieranie transakcji zawsze na własny rachunek TMS Brokers, bezpośrednio z Klientem.
6. Niniejsza Umowa stanowi jednocześnie:
 - 1) Umowę o ustanowienie zabezpieczenia finansowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (Dz. U. z 2004 r. Nr 91, poz. 871, z późn. zm.) – w przypadku Klienta niebędącego osobą fizyczną,
 - 2) Umowę o przewłaszczenie środków pieniężnych (Zabezpieczenie, o którym mowa w § 1 ust. 5 niniejszej Umowy) na zabezpieczenie przyszłych wierzytelności TMS Brokers, na podstawie obowiązujących przepisów prawa cywilnego – w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną.
7. Na podstawie niniejszej Umowy, Klient tytułem zabezpieczenia wierzytelności pieniężnych TMS Brokers wynikających z transakcji zawieranych na podstawie niniejszej Umowy, ustanawia Zabezpieczenie, w formie przeniesienia na TMS Brokers prawa własności do części środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Pieniężnym, w wysokości sumy łącznego Depozytu Zabezpieczającego oraz Niezrealizowanej Wartości Pozycji, o ile jej wartość jest ujemna. Tryb ustanawiania Zabezpieczenia, termin, do którego ustanawia się Zabezpieczenie, podstawy realizacji Zabezpieczenia, sposób wyceny przedmiotu Zabezpieczenia i zasady rozliczenia stron Umowy określa Regulamin odpowiedniej usługi.
8. Wierzytelności TMS Brokers wynikające z niniejszej Umowy mogą być przedmiotem natychmiastowej kompensaty (potrącenia) dokonanej przez TMS Brokers z wierzytelnością Klienta (niebędącego osobą fizyczną), w tym będących przedmiotem Zabezpieczenia, na podstawie Klauzuli Kompensacyjnej w rozumieniu Regulaminu odpowiedniej usługi. Kompensata dokonywana na podstawie Klauzuli

Kompensacyjnej jest dopuszczalna także wtedy, gdy wierzytelności nie są wymagalne.

9. Wierzytelności TMS Brokers wynikające z niniejszej Umowy mogą być przedmiotem natychmiastowego potrącenia dokonanego przez TMS Brokers z wierzytelnością Klienta (będącego osobą fizyczną), w tym będących przedmiotem Zabezpieczenia, na podstawie stosunku prawnego ustanowionego pomiędzy podmiotami prawa cywilnego, zmaterializowanego w § 1 ust. 5 pkt. b) niniejszej Umowy oraz zgodnie z Regulaminem odpowiedniej usługi.
10. Poprzez dokonanie potrąceń, o których mowa w § 1 ust. 9 i 10 niniejszej Umowy:
 - 1) kwota netto wynikająca z obliczenia wzajemnych wierzytelności TMS Brokers oraz Klienta jest płatna stronie, której wierzytelność lub suma wierzytelności jest wyższa;
 - 2) wierzytelność o zapłatę kwoty, o której mowa w pkt. powyżej, jest wymagalna, także wtedy, gdy wierzytelności będące przedmiotem kompensaty nie były wymagalne.
 Przypadki, w których dokonanie potrąceń na podstawie niniejszej Umowy jest możliwe oraz szczegółowe zasady rozliczenia stron Umowy w następstwie realizacji uprawnień TMS Brokers określa Regulamin odpowiedniej usługi.
11. Wszelkie oświadczenia woli związane z dokonywaniem czynności dotyczących obrotu instrumentami finansowymi oraz innych czynności mających związek bezpośrednio i pośrednio z wykonaniem niniejszej Umowy mogą być składane w postaci elektronicznej o ile Regulamin usługi na to zezwala.
12. Środki Klienta zgromadzone na Rachunku Pieniężnym są nieoprocenowane, chyba, że niniejsza Umowa stanowi inaczej.
13. TMS Brokers zobowiązuje Klienta do Klienta do informowania o wszelkich zdarzeniach prawnych mających wpływ na istnienie i treść ewidencjonowanych przez TMS Brokers praw i przedstawiania TMS Brokers odpowiednich dokumentów, które potwierdzają ten stan zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 2

1. Niniejsza Umowa stanowi jednocześnie umowę ramową o kompensowaniu w rozumieniu części trzeciej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 roku w rozumieniu Załącznika Nr 9 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określenia maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów. Do niniejszej Umowy 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 i naprawcze.

2. TMS Brokers oraz Klient ustalają, iż w przypadku niewykonania przez Klienta jakichkolwiek zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy wskutek jego niewywiązania się z warunków Umowy, upadłości, likwidacji lub innych okoliczności o podobnym charakterze, kwota należna TMS Brokers lub wymagalna od niego stanowić będzie jedynie sumę netto wartości dodatnich i ujemnych poszczególnych transakcji objętych Umową, wycenionych według ich bieżącej wartości rynkowej.
3. W przypadku upadłości obejmującej likwidację majątku Klienta potrącenie wzajemnych wierzytelności TMS Brokers oraz Klienta jest dopuszczalne, jeżeli obie wierzytelności istniały w dniu ogłoszenia upadłości Klienta, chociażby termin ich wykonania jeszcze nie nastąpił.
4. Wyniki kompensowania, o którym mowa w ust. 2 mogą być również uwzględniane przy obliczaniu przez TMS Brokers zagregowanej ekspozycji narażonej na ryzyko kredytowe danego Klienta.

§ 3

Podpisując niniejszą Umowę Klient niniejszym upoważnia TMS Brokers do przekazywania danych osobowych lub danych finansowych dotyczących zawieranych transakcji na Rachunku Klienta, dotyczących Klienta kopii dokumentów lub innych informacji wymienionych w aplikacji Klienta Podmiotom Współpracującym z TMS Brokers, które wymieniają usługi z Klientem lub TMS Brokers, wyłącznie na potrzeby wykonania Umowy lub umów które Klient lub TMS Brokers zawarło z tymi podmiotami. „Podmioty Współpracujące” to firmy, których TMS Brokers jest właścicielem lub które kontroluje lub firmy które znajdują się wraz z TMS Brokers pod wspólną kontrolą lub pozostają z TMS Brokers w stałej współpracy, takie jak banki, firmy inwestycyjne, audytorzy, firmy dostarczające inne usługi finansowe, brokerzy wprowadzający, firmy informatyczne, doradczyci lub firmy kurierskie. Klient niniejszym upoważnia te podmioty do otrzymywania powyżej opisanych informacji lub dokumentów i wykorzystywania ich wyłącznie na potrzeby wykonywania obowiązków opisanych w odpowiednich umowach zwartych przez TMS Brokers z Podmiotami Współpracującymi.

§ 4

1. W ramach niniejszej Umowy TMS Brokers oferuje Klientowi możliwość składania zleceń:
 - 1) za pośrednictwem zdalnych elektronicznych kanałów komunikacji (Internet), w szczególności poprzez dedykowany System Transakcyjny lub Strefę NonStop („Kanały Elektroniczne”),
 - 2) telefonicznie,
 - 3) osobiście, w szczególności w POK.
2. Zasady dostępu do kanału, o którym mowa w § 4 ustęp 1 określa Karta Informacyjna o TMS Brokers.
3. TMS Brokers udostępnia informacje dotyczące wykonania zleceń w Systemie Transakcyjnym oraz dodatkowo w sposób wskazany w Regulaminie.
4. TMS Brokers potwierdza klientowi przyjęcie zlecenia na zasadach wskazanych w Regulaminie odpowiedniej usługi.
5. Strony zgodnie postanawiają i akceptują, iż:
 - 1) Klient może składać dyspozycje za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych. Dyspozycje składane przez Klienta za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych oraz oświadczenia woli i wiedzy ("Oświadczenia") składane przez TMS Brokers za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych spełniają wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności (zgodnie z art. 13 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi).
 - 2) Dyspozycje Klienta oraz Oświadczenia TMS Brokers składane za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych będą wywoływać skutki prawne podpisu własnoręcznego.

§ 5

1. Świadczenie usług, o których mowa w § 1 ust. 1 odbywa się na zasadach określonych w odpowiednich Regulaminach świadczenia usług (wskazanych w Karcie Informacyjnej o TMS Brokers na dzień podpisania niniejszej Umowy, z zastrzeżeniem postanowień § 5 ust. 3 Umowy), Specyfikacji Instrumentów Finansowych, Tabeli Opłat i Prowizji, Karty Informacyjnej o TMS Brokers, Charakterystyki instrumentów finansowych i opisu ryzyka.
2. Podpisując niniejszą Umowę Klient oświadcza, że dokumenty wskazane w ustępie 1 zawierały treść wystarczającą do zrozumienia charakteru świadczonej na rzecz Klienta usługi.

3. Obowiązujące wersje dokumentów wskazane w ustępie 1 będą dostępne dla klienta na stronach internetowych wskazanych w Karcie Informacyjnej o TMS Brokers umieszczonej pod adresem www.tms.pl.
4. Aktualnie obowiązujące warunki transakcyjne dostępne są w oznaczonej zakładce Systemu Transakcyjnego lub na stronie internetowej www.tms.pl.
 - 1) TMS Brokers ma prawo dokonywać zmian dokumentów, o których mowa w ust. 1 na zasadach określonych w odpowiednim Regulaminie, zaś Klient zobowiązuje się zapoznawać ze zmianami dokumentów, o których mowa w ustępie 1.
 5. Podpisując niniejszą Umowę Klient oświadcza, został poinformowany o istnieniu Konfliktów Interesów określonych w Karcie Informacyjnej o TMS Brokers, w tym o Konflikcie Interesów polegającym na tym, że TMS Brokers wykonuje zlecenia poprzez zawarcie transakcji z Klientem na własny rachunek. W efekcie negatywny wynik klienta może stanowić przysporzenie majątkowe dla TMS Brokers. Klient, pomimo istnienia Konfliktu Interesów, wyraźnie potwierdza wolę zawarcia Umowy.
 6. TMS Brokers dołoży wszelkich starań, aby w powyższym przypadku nie doszło do naruszenia interesów Klienta.
 7. Podpisując Umowę, Klient oświadcza, że jest w pełni świadomy faktu, iż w związku z wysoką dźwignią finansową, dokonywanie transakcji na Instrumentach Finansowych niesie ze sobą duże ryzyko poniesienia strat finansowych, które mogą przewyższyć kwotę zgromadzonych na Rachunku Pieniężnym środków.
 8. Klient zapewnia, że jest w stanie, finansowo i w jakikolwiek inny sposób przyjąć ryzyko zawierania transakcji o wysokiej dźwigni finansowej.

§ 6

1. Klient w Karcie Danych Klienta ustala hasło do umożliwiającej jednoznaczny identyfikację Klienta na potrzeby składania jego zleceń i dyspozycji innych niż złożonych osobiście oraz innych niż złożonych w Systemie Transakcyjnym
2. Równoległe TMS Brokers nadaje Klientowi osobne pierwsze hasło do logowania do Systemu Transakcyjnego służące do celów wskazanych w ustępie 1.
3. Klient w Karcie Danych Klienta lub Dyspozycji Otwarcia Rachunku definiuje numery rachunków bankowych służących do wypłaty środków lub wskazuje inne swoje Rachunki Pieniężne, na które mają być realizowane przeksięgowania.
4. Klient w Karcie Danych Klienta określa sposób przekazywania mu informacji.

§ 7

- Podpisując niniejszą Umowę Klient akceptuje prawo TMS Brokers do:
- 1) zamknięcia wszystkich pozycji zapisanych w Rejestrze Ewidencyjnym Klienta w związku z obowiązkami wynikającymi z konieczności utrzymywania odpowiednich depozytów zabezpieczających w przypadkach i na warunkach określonych w Regulaminie danej usługi, lub
 - 2) zamknięcia dowolnych pozycji zapisanych w Rejestrze Ewidencyjnym Klienta, w ilości niezbędnej do przywrócenia właściwego poziomu wolnych środków Klienta, w przypadkach i na warunkach określonych w Regulaminie danej usługi,
 - 3) zamknięcia wybranych pozycji, jeśli Saldo Rejestru Operacyjnego w relacji do salda (księgowego) tego Rachunku Pieniężnego spadnie poniżej 10%.

§ 9

1. Klient, zawierając Umowę wyraża zgodę na:
 - 1) odstąpienie przez TMS Brokers od zawartej transakcji, lub
 - 2) zmianę przez TMS Brokers ceny transakcyjnej (ceny Instrumentu Finansowego), po której zawarta została transakcja, w przypadkach określonych w Regulaminie danej usługi.
2. Zgodę Klienta, o której mowa w ust. 2 uważa się za powtórzoną z chwilą złożenia przez Klienta każdego zlecenia kupna lub sprzedaży Instrumentów Finansowych.
3. Klient zobowiązany jest do ponoszenia opłat i prowizji na podstawie Tabeli Opłat i Prowizji danej usługi, określonej Zarządzeniem Prezesa TMS Brokers, na zasadach zawartych w Regulaminie danej usługi.
4. Klient wyraża zgodę na potrącenie przez TMS Brokers należnych prowizji i opłat z kwot zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie danej usługi.

§ 10

Podpisując Umowę Klient oświadcza, że:

- 2) ma pełną zdolność do czynności prawnych i nie ciąży na nim jakiegokolwiek ograniczenia przepisów prawa krajowego lub zagranicznego, które pozbawiałyby go możliwości dokonywania transakcji będących przedmiotem niniejszej Umowy,
- 3) nie zgłasza sprzeciwu, aby jego środki były deponowane w uznanym funduszu rynku pieniężnego,
- 4) w przypadku, w którym Klient pozostaje ze swoim małżonkiem w małżeńskiej wspólności majątkowej (wspólności ustawowej), jego małżonek, z którym Klient pozostaje w małżeńskiej wspólności majątkowej (wspólności ustawowej) wyraził zgodę na zawarcie przez Klienta niniejszej Umowy, zawieranie przez Klienta transakcji na podstawie tej Umowy oraz składanie przez Klienta wszystkich dyspozycji dopuszczonych postanowieniami tej Umowy.
- 5) jeśli wskaże jako właściwy do korespondencji tryb e-mail, to wyraża zgodę na przesyłanie mu informacji stanowiących Tajemnicę Zawodową w formie niezabezpieczonej środkami kryptograficznymi..
- 6) posiada regularny dostęp do Internetu i wyraża zgodę na otrzymywanie informacji od TMS Brokers za pośrednictwem strony internetowej www.tms.pl (lub każdej kolejnej strony internetowej TMS Brokers udostępnionej Klientowi) lub za pośrednictwem strefy NonStop lub za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego po zalogowaniu lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.
- 7) TMS Brokers na mocy osobnych przepisów, w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy może być zobligowany do wstrzymania lub niewykonania dyspozycji wypłaty lub zleceń transakcyjnych. Klient zwalnia niniejszym TMS Brokers z odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w wyniku obowiązujących przepisów prawa.

§ 11

1. Klient lub jego pełnomocnik ma możliwość złożenia skargi na działalność maklerską wskazaną w paragrafie 1 ustęp 1 Umowy.

2. Procedury składania i rozpatrywania reklamacji zawierające w szczególności informacje o miejscu i formie składania reklamacji, terminie rozpatrzenia reklamacji oraz sposobie powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji zawarte są w Regulaminie świadczenia usługi oraz w Karcie Informacyjnej o TMS Brokers.

§ 12

1. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Umowa została zawarta pod warunkiem zawieszającym, polegającym na pozytywnej weryfikacji tożsamości Klienta przez TMS Brokers dokonanej zgodnie z wewnętrznymi procedurami TMS Brokers na podstawie danych oraz dokumentów dotyczących Klienta, w szczególności w zakresie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. TMS dokonuje powyższego sprawdzenia oraz informuje Klienta o tym czy powyższy warunek zawieszający się spełnił nie później niż w terminie 90 dni od dnia ich zawarcia. Umowa wchodzi w życie z chwilą poinformowania Klienta przez TMS Brokers o tym, że powyższy warunek zawieszający się spełnił.
3. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie z 7 dniowym okresem wypowiedzenia, licząc od dnia dostarczenia.
4. Wypowiedzenie niniejszej Umowy będzie skutkowało zaprzestaniem świadczenia wszelkich usług wskazanych w § 1 ust. 1 na dzień rozwiązania Umowy.
5. Wzór podpisu złożony na Karcie Danych Klienta stanowić będzie wzór podpisu także na potrzeby innych niż niniejsza umów zawieranych przez Klienta z TMS Brokers.
6. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
7. Miejscem wykonania Umowy jest Warszawa, zaś miejscem wykonania zleceń na instrumentach OTC jest siedziba TMS Brokers.
8. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.
9. W zakresie nieuregulowanym w Umowie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, Ustawy oraz przepisy wykonawcze do Ustawy.

 podpisy osób reprezentujących TMS Brokers

 podpis Klienta

Deklaracje Klienta

Składając podpis poniżej, niniejszym potwierdzam, że:

- 1) świadomy odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń – art. 233 § 1 i § 6 Kodeksu Karnego, oświadczam, że wszystkie dane podane przeze mnie w niniejszej Umowie oraz w Karcie Danych Klienta są prawdziwe, kompletne oraz zgodne z rzeczywistym stanem rzeczy i moim aktualnym statusem prawnym.
- 2) otrzymałem, zapoznałem, zrozumiałem i zaakceptowałem postanowienia Regulaminu świadczenia usługi, Specyfikacji Instrumentów Finansowych, Tabeli Opłat i Prowizji obowiązującej dla danej usług oraz Karty Informacyjnej o TMS Brokers.
- 3) potwierdzam, że zapoznałem się i zaakceptowałem treść Charakterystyki instrumentów finansowych i opisu ryzyka, oraz że rozumiem charakter i ryzyko związane z obrotem instrumentami finansowymi oferowanymi przez TMS Brokers, zgodnie z treścią Charakterystyki instrumentów finansowych i opisu ryzyka. Ponadto potwierdzam, że otrzymałem od TMS Brokers wszelkie dodatkowe informacje dotyczące charakteru, jak i czynników ryzyka zawieranych transakcji, jak również udzielono mi wyczerpujących odpowiedzi na pytania dotyczące zasad i warunków dokonywania transakcji w systemie transakcyjnym prowadzonym przez TMS Brokers, a kwota kapitału przeznaczanego pod depozyt zabezpieczający zawierane transakcje została wybrana przeze mnie stosownie do moich możliwości finansowych.

 Data i Podpis Klienta