

Karta Informacyjna o TMS Brokers

1. FIRMA:

Dom Maklerski TMS Brokers Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej: TMS Brokers) zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym w Sądzie Rejonowym dla m. st. W Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000204776, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-27-59-131

2. BEZPOŚREDNI KONTAKT:

Dom Maklerski TMS Brokers S.A.
Al. Jerozolimskie 123 A, 02-017 Warszawa, Tel. (22) 529-76-30
Fax. (22) 529-76-39,
e-mail: dommaklerski@tmsbrokers.pl
strona internetowa: www.go4x.pl

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

Klienci TMS Brokers mogą kontaktować się z TMS Brokers w języku polskim. Informacje oraz dokumenty przekazywane Klientom są opracowywane również w języku polskim. TMS Brokers może wskazać osobę do udzielania wyjaśnień dotyczących świadczonych usług w języku angielskim.

4. SPOSOBY KOMUNIKACJI KLIENTA Z TMS BROKERS:

Klient może kontaktować się z TMS Brokers:

- osobiście w Punkcie Obsługi Klienta (POK) w godzinach pracy POK TMS Brokers, mieszczącym się pod adresem wskazanym powyżej,
- osobiście w inny sposób,
- telefoniczne w godzinach pracy TMS Brokers pod numerem (22) 529-76-30,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej – dok@tms.pl,
- W przypadku usługi TMS Direct Klient dodatkowo może kontaktować się z TMS Brokers za pośrednictwem elektronicznego środka komunikacji typu „chat” dostępnego w Systemie Transakcyjnym TMS Direct w godzinach pracy TMS Brokers - w przypadku podpisania odpowiedniej umowy świadczenia usługi przewidującej otwarcie i prowadzenie rachunku pieniężnego oraz spełniania przez Klienta określonych w takiej umowie wymagań, w tym w szczególności wymagań dotyczących sprzętu komputerowego i dostępu do Internetu.

Sposoby przekazywania zleceń do TMS Brokers:

- telefonicznie w godzinach pracy TMS Brokers pod numerami: **+48 22 529 76 48, +48 22 529 76 49, +48 22 529 76 50, +48 22 529 76 51**
- pisemnie.

Aktualne numery telefonów będą udostępnione na stronie internetowej TMS Brokers (www.go4x.pl, www.tms.pl).

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

Dla usługi GO4X

- rachunek w PLN 17 1140 1010 0000 5284 3000 1001
- rachunek w EUR 87 1140 1010 0000 5284 3000 1002
- rachunek w USD 60 1140 1010 0000 5284 3000 1003

Dla usługi TMS MT4:

- rachunek w PLN 24114010100000321246001047
- rachunek w EUR 67114010100000321246001049
- rachunek w USD 13114010100000321246001051

Dla usługi TMS Direct:

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

Dla usługi TMS MiniDirect:

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

Aktualne numery rachunków będą udostępnione na stronie internetowej TMS Brokers: Dla usługi TMS Direct i TMS MiniDirect, TMS MT4 - www.tms.pl. Dla usługi GO4X - www.go4x.pl.

5. ORGAN NADZORU:

Zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej TMS Brokers udzieliła Komisja Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) numer KPWiG-4021-54-1/2004 z dnia 26 kwietnia 2004 r.

6. ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG:

TMS Brokers może świadczyć Klientom następujące usługi maklerskie:

- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie;
- przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych;
- doradztwo inwestycyjne;
- wymiana walutowa;
- sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.
- 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.
- Wykonywanie czynności wskazanych powyżej, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, wskazanych w art. 2 ust. 1 pkt. 2 d – f oraz i Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, jeśli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską.

Aktualne informacje o zakresie świadczonych usług udostępnione są na stronie internetowej TMS Brokers (www.go4x.pl, www.tms.pl).

7. PODSTAWOWE ZASADY OCHRONY AKTYWÓW:

TMS Brokers uczestniczy w systemie rekompensat prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., którego celem jest gromadzenie środków pieniężnych na wypłaty do wysokości określonej Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 r. Nr 211 poz. 1384, ze zm. - dalej Ustawa) oraz zrekompensowanie wartości utraconych maklerskich instrumentów finansowych.

System rekompensat zapewnia określonym w Ustawie inwestorom ochronę aktywów w następujących przypadkach:

- ogłoszenia upadłości domu maklerskiego,
- prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek domu maklerskiego nie wystarcza

na zaspokojenie kosztów postępowania,

- c) stwierdzenia przez organ nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego, że dom maklerski w związku ze swoją sytuacją finansową nie jest w stanie 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.

Szczegółowy opis zasad ochrony aktywów Klientów gwarantowanej przez system rekompensat znajduje się w Ustawie oraz na stronie www.kdpw.com.pl.

8. ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG:

Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich przez TMS Brokers określają:

Dla usługi GO4X:

- Regulamin świadczenia usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych, prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. oraz wymiany walutowej,
- Umowa Ramowa,
- Karta Danych Klienta,
- Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- Tabela Opłat i Prowizji,
- Specyfikacja Instrumentów Finansowych,
- Zarządzenia Prezesa Zarządu TMS Brokers.

Dla usługi TMS MT4

- Regulamin świadczenia usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A – TMS MT4,
- Umowa Ramowa TMS MT4,
- Karta Danych Klienta,
- Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- Tabela Opłat i Prowizji TMS MT4,
- Specyfikacja Instrumentów Finansowych TMS MT4,
- Zarządzenia Prezesa Zarządu TMS Brokers.

Dla usługi TMS Direct:

- Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń w obrocie instrumentami finansowymi, prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. – TMS Direct oraz wymiany walutowej,
- Umowa Ramowa,
- Karta Danych Klienta,
- Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- Tabela Opłat i Prowizji,
- Specyfikacja Instrumentów Finansowych,
- Zarządzenia Prezesa Zarządu TMS Brokers.

Dla usługi TMS MiniDirect:

- Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń w obrocie instrumentami finansowymi, prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. – TMS MiniDirect oraz wymiany walutowej,
- Umowa Ramowa,
- Karta Danych Klienta,
- Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- Tabela Opłat i Prowizji,
- Specyfikacja Instrumentów Finansowych,
- Zarządzenia Prezesa Zarządu TMS Brokers.

9. INFORMACJA O KOSZTACH I OPŁATACH:

Koszty ponoszone przez Klienta w związku z usługą maklerską świadczoną przez TMS Brokers przedstawione są w poszczególnych regulaminach świadczenia usług przez TMS Brokers oraz umowach, w tym w szczególności w Tabeli Opłat i Prowizji odpowiedniej dla danej usługi. „Tabela Opłat i Prowizji” ustalana jest Zarządzeniem Prezesa Zarządu TMS Brokers i podawana jest do wiadomości Klientowi przed zawarciem umowy. Aktualna wersja udostępniana jest do wiadomości Klientów na stronach internetowych TMS Brokers dedykowanych danej usłudze: GO4X - www.go4x.pl, TMS Direc, TMS MiniDirect oraz TMS MT4 - www.tms.pl oraz w Punkcie Obsługi Klienta TMS Brokers.

10. INFORMACJA O OBOWIĄZKACH PODATKOWYCH KLIENTÓW

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

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

Do końca lutego każdego roku kalendarzowego Dom Maklerski TMS Brokers S.A. wyśle do Klienta oraz do właściwego ze względu na miejsce zamieszkania Klienta Urzędu Skarbowego, informację o dochodach uzyskanych za poprzedni rok kalendarzowy. Informacja zostanie 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 ustawy, 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 Ustawy, nie podlega opodatkowaniu. Zysk uzyskany z odsetek jest pomniejszany o 19 % podatek. Zysków z odsetek nie uwzględnia się w rocznym zeznaniu podatkowym.

11. PODSTAWOWE ZASADY ROZPATRYWANIA SKARG:

Klient może złożyć skargę dotyczącą działania lub zaniechania TMS Brokers. Skargi Klientów mogą być składane w godzinach pracy

TMS Brokers w formie ustnej (osobiście w siedzibie TMS Brokers), pisemnej lub przy wykorzystaniu elektronicznych środków komunikacji. TMS Brokers zobowiązany jest ustosunkować się na piśmie do skargi w terminie 30 dni od jej otrzymania. W przypadkach szczególnie zawiłych lub wymagających dokonania dodatkowych ustaleń, termin rozpatrzenia skargi może zostać przedłużony, o czym TMS Brokers informuje Klienta. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg Klientów określone są w poszczególnych regulaminach świadczenia usług przez TMS Brokers.

12. PODSTAWOWE ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU POWSTANIA KONFLIKTU INTERESÓW:

Zasady postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów określa „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.” Przez „Konflikt Interesów” należy rozumieć znane TMS Brokers okoliczności mogące doprowadzić do konfliktu pomiędzy interesem TMS Brokers lub osoby z nim powiązanej, a obowiązkiem działania przez TMS Brokers w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta.

W przypadku stwierdzenia przez TMS Brokers istnienia Konfliktu Interesów związanego ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, będących przedmiotem Umowy Ramowej i Regulaminu:

- 1) TMS Brokers przed zawarciem Umowy Ramowej informuje Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych środków przekazu o istnieniu Konfliktu Interesów, a Klient potwierdza otrzymanie od TMS Brokers takiej informacji,
- 2) TMS Brokers uzależnia podpisanie Umowy Ramowej z Klientem od potwierdzenia przez Klienta – w formie odrębnego oświadczenia lub bezpośrednio poprzez podpisanie Umowy Ramowej – woli zawarcia Umowy przez Klienta pomimo istnienia Konfliktu Interesów.

Zasady postępowania TMS Brokers w przypadku powstania Konfliktu Interesów stosuje się z zachowaniem wymogu ciągłości ujawniania Konfliktu Interesów, tj. zarówno przed zawarciem Umowy Ramowej, jak również po jej zawarciu, chyba że w ocenie TMS

Brokers organizacja i regulacje wewnętrzne TMS Brokers zapewniają, że nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.

W przypadku, w którym doszłoby do powstania Konfliktu Interesów związanych ze świadczeniem na rzecz Klienta usług będących przedmiotem Umowy Ramowej i Regulaminu po zawarciu Umowy:

- 1) TMS Brokers informuje Klienta o istnieniu Konfliktu Interesów w sposób określony w Regulaminie, a Klient potwierdza otrzymanie od TMS Brokers informacji o istnieniu Konfliktu Interesów,
- 2) TMS Brokers będzie kontynuować świadczenie usług na rzecz Klienta, o ile Klient wraz z potwierdzeniem otrzymania informacji o istnieniu Konfliktu Interesów nie dostarczy do TMS Brokers wypowiedzenia Umowy Ramowej w trybie określonym w Regulaminie.

W przypadku usługi wykonywania zleceń mających za przedmiot instrumenty finansowe, TMS Brokers informuje, że istnieje konflikt interesów pomiędzy TMS Brokers, a Klientem polegający na tym, że TMS Brokers wykonuje zlecenia poprzez zawarcie transakcji z Klientem na własny rachunek.

TMS Brokers dołoży wszelkich starań, aby w powyższym przypadku nie doszło do naruszenia interesów Klienta.

Na prośbę Klienta TMS Brokers może udostępnić szczegółowe informacje odnośnie stosowanych zasad zarządzania konfliktami interesów.

13. ZAKRES, CZĘSTOTLIWOŚĆ I TERMINY PRZEKAZYWANIA RAPORTÓW ZE ŚWIADCZENIA USŁUGI MAKLESKIEJ:

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