

#### 1. Präambel

CMC Markets UK Plc (nachfolgend „CMC Markets“ oder „wir“) betreibt einen Service, der es Kunden erlaubt, *CFD Margin Trades, Binaries* und *Countdowns* über eine Online-Handelsplattform (nachfolgend auch einfach „Plattform“) abzuschließen. Als Kunde von CMC Markets (nachfolgend „Kunde“ oder „Sie“) schließen Sie mit CMC Markets eine Rahmenvereinbarung über die Führung eines *Handelskontos* (nachfolgend „Vereinbarung“) ab. Nachdem Ihr *Handelskonto* eröffnet wurde, können Sie über unsere *Plattform CFD Margin Trades, Binaries* und *Countdowns* tätigen, bei denen CMC Markets Ihr Vertragspartner ist. Kursiv geschriebene Begriffe, die nicht in diesem Dokument selbst definiert sind, beziehen sich auf die Begriffe, die in Anhang 4 der *Geschäftsbedingungen* definiert sind.

Im Zusammenhang mit unserem Service möchten wir Ihnen gemäß den gesetzlichen Bestimmungen zu Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen (§ 312d Abs. 2 des Bürgerlichen Gesetzbuches (nachfolgend „BGB“) in Verbindung mit Artikel 246b des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch (nachfolgend „EGBGB“)), zu Verträgen im elektronischen Geschäftsverkehr (§ 312i BGB in Verbindung mit Artikel 246c EGBGB) sowie zu Wertpapierdienstleistungen (§ 31 Abs. 3 Wertpapierhandelsgesetz (nachfolgend „WpHG“) und § 5 der Verordnung zur Konkretisierung der Verhaltensregeln und Organisationsanforderungen für Wertpapierdienstleistungsunternehmen (nachfolgend „WpDVerOV“) einige allgemeine Informationen zu CMC Markets (Abschnitt 2), zum Vertragsverhältnis (Abschnitt 3), zur *Plattform* und zum *Handelskonto* (Abschnitt 4) sowie Informationen über Besonderheiten des Fernabsatzvertrags (Abschnitt 5) zur Verfügung stellen.

#### 2. Allgemeine Informationen zu CMC Markets

##### 2.1 Allgemeines

<u>Londoner Hauptsitz:</u>	<u>Deutsche Zweigniederlassung:</u>
CMC Markets UK Plc 133 Houndsditch London EC3A 7BX Großbritannien  Telefon: +44 (0)20 7170 8200 Telefax: +44 (0)20 7170 8499 E-Mail: <a href="mailto:info@cmcmarkets.co.uk">info@cmcmarkets.co.uk</a> Internet: <a href="http://www.cmcmarkets.co.uk">www.cmcmarkets.co.uk</a>	CMC Markets Niederlassung Frankfurt am Main der CMC Markets UK Plc Neue Mainzer Str. 46-50 60311 Frankfurt am Main Deutschland  Telefon: +49 (0)69 22 22 440 00 Telefax: +49 (0)69 22 22 440 99 E-Mail: <a href="mailto:kundenservice@cmcmarkets.de">kundenservice@cmcmarkets.de</a> Internet: <a href="http://www.cmcmarkets.de">www.cmcmarkets.de</a>
<b>Handelsregistereintragung:</b>  Registrar of Companies for England and Wales, company registration number 02448409	Amtsgericht Frankfurt HRB 93338
<b>Gesetzliche Vertretungsberechtigte:</b>  Verwaltungsrat: Peter A. Cruddas Grant Jeffrey Foley, David John Fineberg Gesellschaftssekretär: Jonathan Bradshaw	Ständiger Vertreter: Craig Inglis

##### 2.2 Zulassung und Zuständige Aufsichtsbehörden

###### 2.2.1 Anschriften der zuständigen Aufsichtsbehörden:

<u>Financial Conduct Authority:</u>	<u>Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin):</u>
25 The North Colonnade Canary Wharf London E14 5HS Großbritannien <a href="http://www.fca.org.uk">www.fca.org.uk</a> E-Mail: <a href="mailto:consumer.queries@fca.org.uk">consumer.queries@fca.org.uk</a>	Dienstsitz Bonn: Graurheindorfer Str. 108 53117 Bonn  Dienstsitz Frankfurt: Marie-Curie-Str. 24-28 60439 Frankfurt a.M.  <a href="http://www.bafin.de">www.bafin.de</a> E-Mail: <a href="mailto:poststelle@bafin.de">poststelle@bafin.de</a>

- 2.2.2 *Countdowns* werden derzeit nicht von der FCA beaufsichtigt (in Deutschland werden *Countdowns* jedoch von der BaFin beaufsichtigt). Im Hinblick auf *Countdowns* verfügt CMC Markets UK Plc über eine Lizenz und wird beaufsichtigt von der Gambling Commission

Victoria Square House  
Victoria Square  
Birmingham B2 4BP  
Großbritannien

www.gamblingcommission.gov.uk  
E-Mail: info@gamblingcommission.gov.uk

### 2.3 Hauptgeschäftstätigkeit

- 2.3.1 Die Hauptgeschäftstätigkeit von CMC Markets ist der Handel mit *CFD Margin Trades*, *Binaries*, *Countdowns* und anderen Derivaten im Eigenhandel, das heißt als Vertragspartner unserer Kunden. Die Ausführung der *Aufträge* von Kunden erfolgt als beratungsfreies Geschäft. CMC Markets übernimmt die bloße Ausführung der *Aufträge* und das Stellen von Kursen für *CFD Margin Trades* und/oder *Binaries* und der Kurse, zu denen *Binaries* und/oder *Countdowns* abgerechnet werden. Es erfolgt weder eine Anlageberatung oder -vermittlung noch eine Geeignetheitsprüfung der *Aufträge* von Kunden durch CMC Markets. Kein *Auftrag*, *CFD Margin Trade*, *Binary* oder *Countdown* gibt Ihnen oder uns ein Recht (z. B. auf Herausgabe, Erwerb oder Eigentum) an dem/den Referenzgegenstand/-gegenständen eines solchen *CFD Margin Trades*, *Binaries* oder *Countdowns*.
- 2.3.2 *CFD Margin Trades* sind bar abgerechnete Verträge, die ähnliche wirtschaftliche Vorteile wie bei einer Investition in den/die jeweilig/en zugrunde liegenden Wert/e vermitteln sollen, ohne dass damit jedoch die Kosten und Rechte wie bei einer Investition in die zugrunde liegenden Werte verbunden sind, wengleich für *CFD Margin Trades* andere Kosten anfallen bzw. Rechte gelten. Sie entscheiden sich beim Einstieg in den jeweiligen *CFD Margin Trade*, ob Sie auf einen steigenden oder fallenden Wert des Referenzwertes setzen wollen, im Fachjargon: „long“ oder „short“ gehen bzw. „kaufen“ oder „verkaufen“. Anschließend können Sie zu einem beliebigen Zeitpunkt wieder aus dem *CFD Margin Trade* aussteigen und die Differenz zwischen Ausstiegs- und Einstiegskurs als Gewinn oder – im ungünstigen Fall – als Verlust verbuchen, je nachdem, ob sich der Kurs in die von Ihnen erwartete Richtung entwickelt hat oder nicht.
- 2.3.3 Ein *Binary* ist ein Barausgleichsvertrag mit genau zwei möglichen Ergebnissen – „Ja oder Nein“ –, der es Ihnen ermöglicht mit begrenztem Risiko darauf zu spekulieren, ob ein bestimmtes Ereignis innerhalb oder am Ende eines bestimmten Zeitraums eintreten wird oder nicht. Jeder *Binary Kurs* wird dargestellt als *Verkaufskurs* (repräsentiert durch die niedrigere Zahl), gefolgt von einem *Kaufkurs* (repräsentiert durch die höhere Zahl) (jeweils) zwischen null (0) und hundert (100). Wenn ein *Kurs* näher hundert (100) liegt, bedeutet das, dass das Ereignis mit größerer Wahrscheinlichkeit eintreten wird; wenn ein *Kurs* näher null (0) liegt, bedeutet das, dass das Ereignis weniger wahrscheinlich eintreten wird. Sie können einen *Binary* während seiner Laufzeit schließen und der Gewinn oder Verlust hängt von der Differenz zwischen *Binary-Eröffnungskurs* und dem *Kurs* bei Schließung ab und ob sich der *Kurs* in die von Ihnen vorhergesagte Richtung entwickelt. Wenn Sie den *Binary* nicht vor dem *Zeitraum vor Schließung* schließen, wird der *Binary* automatisch zum Ende des *Binaries* geschlossen und abgerechnet und Sie verlieren entweder Ihren *Binary-Betrag*, wenn Ihre Vorhersage falsch war, oder Sie erhalten den *Binary-Betrag* plus den *maximalen Binary-Gewinn*, wenn Ihre Vorhersage richtig war.
- 2.3.4 *Countdowns* erlauben es Ihnen, darauf zu spekulieren, ob der *Abrechnungskurs* eines zugrunde liegenden Wertes über einen bestimmten Zeitraum steigt oder fällt. Wenn Sie einen *Countdown* eröffnen, entscheiden Sie über den Betrag, den Sie zahlen wollen (Ihr "*Einsatz*"), die Laufzeit, nach der Ihr *Countdown* ausläuft und ob Sie erwarten, dass der *Abrechnungskurs* des zugrunde liegenden Wertes zum Ende der Laufzeit des *Countdowns* unter oder über dem *Countdown-Eröffnungskurs* des zugrunde liegenden Wertes zu Beginn des *Countdowns* liegt. Wenn Ihre Vorhersage richtig ist, wird Ihr *Einsatz* einschließlich eines zusätzlichen *Betrags* (der "*Countdown-Gewinn*") auf Ihr *Handelskonto* zurückgebucht. Der zusätzliche *Betrag* ergibt sich aus der Multiplikation des *Einsatzes* mit einem Gewinnprozentsatz, der sich aus der *Produktliste* für das jeweilige *Produkt* ergibt (der "*Gewinnprozentsatz*"). Wenn ein *Countdown* zu einem unveränderten *Kurs* ausläuft (d. h. der *Abrechnungskurs* gleich hoch wie der *Countdown-Eröffnungskurs* ist), wird ein Teil des *Einsatzes* auf Ihr *Handelskonto* zurückübertragen; dieser Teil ergibt sich aus der Multiplikation des *Einsatzes* mit dem sich für das jeweilige *Produkt* aus der *Produktliste* ergebenden Abzugsprozentsatz (der "*Gleichstands-Prozentsatz*"). Wenn Ihre *Countdown*-Vorhersage falsch ist, verlieren Sie Ihren *Einsatz*. Sobald Sie einen *Countdown* eröffnet haben, kann er von Ihnen nicht wieder geschlossen werden. Alle *Countdowns* werden von unserer *Plattform* automatisch geschlossen und abgerechnet, sobald der *Countdown* ausläuft.
- 2.3.5 Als Market Maker stellt CMC Markets auf seiner elektronischen Handelsplattform laufend eigene *Kaufkurse*, *Verkaufskurse* und *Abrechnungskurse* für seine *Produkte*. Diese *Kurse* und *Abrechnungskurse* sind nicht identisch mit den Marktpreisen oder -kursen der jeweiligen Referenzwerte, werden jedoch unter Berücksichtigung weiterer Faktoren in Anlehnung an die Marktpreise oder -kurse der Referenzwerte ermittelt.
- 2.3.6 *CFD Margin Trades* sind gehebelte Finanzinstrumente. Das heißt, dass Sie als Kunde nicht den gesamten Einstiegspreis an CMC Marktes zahlen müssen, sondern zwischen Ein- und Ausstieg (d. h. solange ein *CFD*

*Margin Trade* „offen“ ist lediglich den nicht von CMC finanzierten Teil des Einstiegspreises als eine Art Sicherheitsleistung („Margin“) auf Ihrem *Handelskonto* belassen müssen. *CFDs* unterliegen Kursschwankungen. Sie können Ihr gesamtes *investiertes Kapital* verlieren.

- 2.3.7 *Binaries* und *Countdowns* sind nicht gehebelt. Bei *Binaries* wird Ihr *Binary-Betrag* von dem *Cash* auf Ihrem *Handelskonto* abgezogen, wenn der *Binary* eröffnet wird. Ihr möglicher Verlust bei einem *Binary* ist auf die Höhe des *Binary-Betrags* beschränkt. Wenn ein *Countdown* eröffnet wird, wird der *Einsatz* sofort von dem *Cash* auf Ihrem *Handelskonto* abgezogen. Ihr möglicher Verlust eines einzelnen *Countdowns* ist auf die Höhe des jeweiligen *Einsatzes* beschränkt. Investitionen in *Binaries* und *Countdowns* bergen ein hohes Risiko für Ihr Vermögen, da Sie Ihr gesamtes Investment verlieren können.
- 2.3.8 *CFD Margin Trades*, *Binaries* und *Countdowns* eignen sich nicht für alle Investoren. Stellen Sie daher bitte sicher, dass Sie die damit verbundenen Risiken verstehen und lassen Sie sich gegebenenfalls von dritter Seite unabhängig beraten. Sie sollten auch unsere *Risikowarnungen* lesen. Anlageerfolge in der Vergangenheit sind kein Indikator für Erfolge in der Zukunft.

### 3. Allgemeine Informationen zum Vertragsverhältnis

#### 3.1 Vertragssprache und Kommunikation

Maßgebliche Sprache für jegliche Kommunikation (mündlicher und/oder schriftlicher Art) zwischen Ihnen und CMC Markets im Rahmen unserer *Vereinbarung* ist Deutsch. Dokumente sowie andere Informationen erhalten Sie von uns ebenfalls in deutscher Sprache.

#### 3.2 Form der Kommunikation

- 3.2.1 Der Zugang zur *Plattform* ist über die CMC Markets-*Website* oder mittels unserer Apps für iPhone, iPad und Android-Geräte möglich. Für den Zugang zu unserer *Website* sind ein Standard-Internetbrowser sowie ein Computer mit Internetverbindung erforderlich. Für den Standardzugang über einen Internetbrowser muss keine spezielle Hard- oder Software installiert werden. Unsere Apps sind im iTunes App Store und in Android App Stores zum Download verfügbar. Der mobile Zugang gewährleistet aber möglicherweise nicht alle über Desktop-Computer verfügbaren Funktionen. Die Erteilung und Ausführung von Kundenaufträgen erfolgt telefonisch oder online über unsere *Plattform*.
- 3.2.2 Wir sind berechtigt, mit Ihnen per Brief, Telefon oder per E-Mail zu kommunizieren, um Angelegenheiten hinsichtlich Ihres *Handelskontos* zu klären.

#### 3.3 Anzuwendendes Recht und Gerichtsstand

- 3.3.1 Gemäß den *Geschäftsbedingungen* gilt für die *Vereinbarung* deutsches Recht. Auch vorvertragliche Verhandlungen zwischen dem Kunden und CMC Markets unterliegen deutschem Recht.
- 3.3.2 Gemäß den *Geschäftsbedingungen* liegt die nicht ausschließliche Zuständigkeit für alle Rechtsstreitigkeiten, die sich aus der Geschäftsverbindung zwischen Ihnen als Kunde und CMC Markets ergeben oder mit dieser in Zusammenhang stehen, bei den deutschen Gerichten. Sofern Sie Verbraucher sind, können Sie ein Verfahren gegen uns im Zusammenhang mit der Geschäftsverbindung zwischen Ihnen und CMC Markets gemäß Ziffer 10.11.3 der *Geschäftsbedingungen* entweder vor den Gerichten im Vereinigten Königreich oder vor dem für Ihren Wohnsitz zuständigen Gericht einleiten. Wir können Verfahren gegen Sie nur vor den zuständigen Gerichten des Mitgliedstaates, in dem Sie wohnhaft sind, einleiten.

#### 3.4 Grundsätze zur Bearbeitung von Beschwerden (*Beschwerdeverfahren*)

- 3.4.1 CMC Markets hat Grundsätze zur Bearbeitung von Beschwerden (*Beschwerdeverfahren*), die über unsere *Website* abgerufen werden können. Beschwerden können Sie unter anderem an unseren Kundenservice richten oder über die Live Hilfe der *Plattform* vornehmen.

#### 3.5 Außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren

- 3.5.1 Falls Sie mit dem Umgang mit einer Kundenbeschwerde durch CMC Markets unzufrieden sind, haben Sie folgende Möglichkeiten:
- (a) Sie können sich zur Überprüfung der Behandlung Ihrer Beschwerde an die BaFin wenden. Die Kontaktdaten der BaFin für Beschwerden lauten:  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Marie-Curie-Str. 24-28  
60439 Frankfurt a.M.  
E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)  
Oder Sie nutzen das von der BaFin im Internet bereitgestellte Formular unter <https://www.bafin.buergerservice-bund.de/bank.aspx>
- (b) Wenn Ihre Beschwerde sich nicht auf *Countdowns* bezieht, sind Sie unter Umständen berechtigt, sich an den britischen Ombudsman Service für Finanzdienstleistungen wenden. Die Adresse des britischen Ombudsmans lautet:

Financial Ombudsman Service  
Exchange Tower  
London E14 9SR  
Großbritannien

Nähere Informationen über den Financial Ombudsman Service sind auf folgender Webseite erhältlich:  
[http://www.financial-ombudsman.org.uk/accessibility/german/  
Ihre\\_Beschwerde\\_und\\_der\\_Ombudsmann.htm](http://www.financial-ombudsman.org.uk/accessibility/german/Ihre_Beschwerde_und_der_Ombudsmann.htm)

- (c) Wenn sich Ihre Beschwerde auf einen *Countdown* bezieht und wir, nachdem wir unsere normalen Kundenbeschwerdeprozesse durchlaufen haben, noch keine Lösung mit Ihnen erreicht haben, können Sie sich mit dieser Angelegenheit auch an den Betting Adjudication Service wenden. Die Adresse des Betting Adjudication Service lautet:

Independent Betting Adjudication Service  
PO Box 62639  
London EC3P 3AS  
Großbritannien

Telefon: +44 (0)20 7347 5883

Nähere Informationen über den Independent Betting Adjudication Service finden Sie auf der folgenden Website: [www.ibas-uk.com](http://www.ibas-uk.com)

- (d) Wenn Sie Verbraucher sind und Ihr Anliegen unsere Informationspflichten oder Ihr Widerrufsrecht aus den Vorschriften des BGB zu Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen betrifft, können Sie sich auch an die öffentliche Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank wenden. Die Adresse der Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank lautet:

Deutsche Bundesbank  
Schlichtungsstelle  
Postfach 11 12 32  
60047 Frankfurt am Main

Nähere Informationen, insbesondere ein Merkblatt und die Schlichtungsstellenverfahrensordnung, sind auf der folgenden Webseite erhältlich:  
<http://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Service/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.html>

### 3.6 Kundenkategorisierung

- 3.6.1 Wir werden Sie regelmäßig als *Privatkunden* einstufen, sofern wir Sie nicht ausdrücklich anderweitig informiert haben. Sie haben das Recht, eine andere Einstufung zu beantragen bzw. mit uns zu vereinbaren. Sofern die entsprechenden Voraussetzungen bzw. eine entsprechende Bewertung durch uns für eine solche Änderung der Einstufung vorliegen, werden wir Sie entsprechend informieren bzw. eine Änderung der Einstufung mit Ihnen vereinbaren. Sollten wir Sie auf Ihre oder unsere Initiative als *professionellen Kunden* einstufen, kommen für Sie einige Schutzmaßnahmen, einschließlich solcher des WpHG oder der unten beschriebenen Einlagensicherung, die nur für *Privatkunden* gelten, nicht länger zum Tragen.

### 3.7 Hinweis zum Bestehen einer Einlagensicherung

- 3.7.1 CMC Markets UK Plc ist verpflichtet, die Einlagen von *Privatkunden* getrennt von eigenen Mitteln auf gesonderten Bankkonten zu verwahren. CMC Markets nutzt dazu ausschließlich Konten bei renommierten Banken.
- 3.7.2 Im unwahrscheinlichen Fall einer Insolvenz von CMC Markets und für den Fall, dass wir nicht in der Lage sind, unseren Pflichten aus unserer *Vereinbarung* nachzukommen, haben Sie abhängig von Ihrem Status und den Umständen Ihres Anspruchs unter bestimmten Voraussetzungen Anspruch auf Entschädigung gemäß dem Financial Services Compensation Scheme („FSCS“). Wenn Sie die Voraussetzungen für einen solchen Entschädigungsanspruch erfüllen, würden Sie bis zu einem Maximalbetrag von 50.000 GBP voll entschädigt. Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang ein mögliches Währungsrisiko, da Auszahlungen nur in GBP und möglicherweise mit gewisser Verzögerung erfolgen würden. Weitere Informationen über die FSCS Entschädigungsregelungen können Sie unter [www.fscs.org.uk](http://www.fscs.org.uk) abrufen.
- 3.7.3 Die Anschrift des FSCS lautet:
- Financial Services Compensation Scheme  
10th Floor Beaufort House  
15 St Botolph Street  
London EC3A 7QU  
Großbritannien
- 3.7.4 *Countdowns* werden derzeit nicht von der FCA beaufsichtigt und unterliegen derzeit nicht dem Schutz durch den "Financial Services and Markets Act 2000" des Vereinigten Königreichs (einschließlich des Financial Service

Compensation Schemes). Dementsprechend gelten für Sie hinsichtlich *Countdowns* nicht die oben beschriebenen Schutzmaßnahmen (außer des getrennten Haltens von Kundengeldern).

### **3.8 Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten**

3.8.1 Interessenkonflikte lassen sich auch in unserem Geschäft nicht immer ausschließen. Denkbar sind insbesondere Interessenkonflikte zwischen Ihnen als Kunde und folgenden natürlichen oder juristischen Personen:

- (a) CMC Markets oder einem mit CMC Markets verbundenen Unternehmen,
- (b) einer für CMC Marktes tätigen Person (Mitarbeiter oder Geschäftsleitung), und
- (c) anderen Kunden.

Die Interessen von Personen im Sinne von lit. b und c können immer auch beeinflusst sein durch die Interessen von

- (d) freundschaftlich oder familiär verbundenen weiteren Personen, oder
- (e) Unternehmen, an denen die Person im Sinne von lit. b und c oder eine mit dieser im Sinne von lit. d verbundene Person beteiligt ist oder für die die Person im Sinne von lit. b und c oder eine mit dieser im Sinne von lit. d verbundene Person tätig ist.

3.8.2 Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Auftragsausführung beeinflussen, hat CMC Markets Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten aufgestellt und Kontrollmechanismen zu deren Einhaltung entwickelt. Dazu gehören insbesondere folgende Maßnahmen:

- (a) Alle Mitarbeiter werden regelmäßig im Umgang mit Interessenkonflikten geschult und sind aufgerufen, Interessenkonflikte, die sich aus dem Geschäftsmodell oder den Systemen und Prozessabläufen bei CMC Markets ergeben, unverzüglich ihrem Vorgesetzten zu melden, der sie dann nach Bewertung ggf. an die Compliance Abteilung eskaliert, damit diese zusammen mit der Geschäftsleitung eine Lösung erarbeiten kann.
- (b) Interessenkonflikte, die sich aus den persönlichen Verhältnissen des Mitarbeiters ergeben, sind unmittelbar der Compliance-Abteilung zu melden.
- (c) Die Aufgaben einzelner Mitarbeiter sind klar definiert, operative und Aufsichtsfunktionen sind personell getrennt, der Zugriff auf Kundenkonten, Kundendaten und sonstige sensible Informationen ist jeweils aufgabenspezifisch eingeschränkt.
- (d) Eigene Handelsaktivitäten und Nebentätigkeiten unserer Mitarbeiter sowie die Gewährung und Entgegennahme von Zuwendungen sind nur eingeschränkt zulässig und werden überwacht.
- (e) Die Umsetzung telefonischer Kundenaufträge wird laufend stichprobenartig überwacht; Telefonate unserer Mitarbeiter mit Kunden werden aufgezeichnet und – u. a. zur Vermeidung einer Beeinflussung von Kunden – stichprobenartig überprüft.
- (f) Unsere Plattform führt *CFD Margin Trades*, *Binaries* und *Countdowns* basierend auf den Vorgaben unserer Orderausführungsgrundsätze vollautomatisch und weitestgehend ohne manuelle Eingriffe aus.
- (g) Die Vergütung unserer Mitarbeiter basiert auf branchenüblichen festen Grundgehältern. Variable Vergütungsbestandteile sind so gestaltet, dass der finanzielle Anreiz für kurzfristige Performance nicht unangemessen hoch ist.

3.8.3 Eine Zusammenfassung unserer Grundsätze zu Interessenkonflikten ist auf unserer *Website* ([www.cmcmarkets.de](http://www.cmcmarkets.de)) verfügbar.

### **3.9 Zuwendungen an und durch Dritte**

3.9.1 Zuwendungen Dritter nimmt CMC Markets im Zusammenhang mit den über die *Plattform* getätigten *CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* und erteilten Aufträgen nicht an. CMC gewährt jedoch in diesem Zusammenhang Zuwendungen an Dritte. Diese Zuwendungen sind darauf ausgelegt, die Qualität der für den Kunden erbrachten Dienstleistung zu verbessern. Sie stehen der ordnungsgemäßen Erbringung der Dienstleistung im Interesse des Kunden nicht entgegen.

## **4. Informationen zur Plattform und zum Handelskonto**

### **4.1 Rechte und Pflichten von CMC Markets und des Kunden**

4.1.1 Sie als Kunde sind verpflichtet, folgende Dokumente gründlich durchzulesen:

- (a) unsere Vereinbarung zwischen Ihnen und uns (bestehend aus den *Geschäftsbedingungen*, der *Grundsätze zur Auftragsausführung*, den *Risikowarnungen* und der *Preisliste*); und
- (b) andere wichtige Dokumente, einschließlich die im Online-Kontoeröffnungsformular enthaltenen Bestimmungen und Angaben, die Nutzungsbedingungen unserer Website sowie *Produkteigenschaften*, variablen Parameter und unsere gestellten Preise jedes *Produkts* (auf die über die *Plattform* zugegriffen werden kann).

## 4.2 Wesentliche Leistungsmerkmale

### 4.2.1 Handelskonto, Ein- und Auszahlungen

- (a) Für den Handel über die *Plattform* richtet CMC Markets für jeden Kunden ein *Handelskonto* ein. Das *Handelskonto* wird als ein ausschließlich online über die *Plattform* zugängliches Konto geführt.
- (b) Zusätzlich benötigen Sie als Kunde ein Referenzgirokonto bei einem anderen Institut („Referenzkonto“), von dem aus bzw. auf das Ein- bzw. Auszahlungen auf/von Ihr(em) *Handelskonto* getätigt werden können. Sie selbst müssen Inhaber des Referenzkontos sein. Weitere Details zu Ein- und Auszahlungen finden Sie in den *Geschäftsbedingungen*.
- (c) Sämtliche Geldtransfers zwischen dem *Handelskonto* und dem Referenzkonto werden über ein bei CMC Markets UK Plc, London (Kontoinhaberin) in Euro geführtes Konto abgewickelt. Bei Banküberweisungen auf Ihr *Handelskonto* tragen Sie bitte auf dem Überweisungsträger als Verwendungszweck Ihre CMC Markets *Handelskontonummer* ein und verwenden folgende Kontodaten:

**Institut: Deutsche Bank**

**Kontoinhaber:** CMC Markets UK Plc

**Kontonummer:** 177 169 004

**Bankleitzahl:** 500 700 10

**IBAN:** DE 235 007 001 001 771 690 04

**BIC / Swift:** DEU TDE FFX XX

- (d) Sie haben alternativ die Möglichkeit, über unsere *Plattform* unter dem Modul „Zahlungen“ oder telefonisch via Kreditkarte auf Ihr *Handelskonto* einzuzahlen. Dazu muss die Kreditkarte im CMC-Datenbestand hinterlegt sein.
- (e) Nicht (mehr) für *Trades* oder *Countdowns* benötigte Beträge und Gewinne können Sie auf Ihr Referenzgirokonto oder Ihre hinterlegte Kreditkarte rücküberweisen. Sie können die Auszahlung über unsere *Plattform* oder über unseren Kundenservice veranlassen. Nähere Informationen zur Kontoführung und zum Recht, Rücküberweisung zu verlangen, können den *Geschäftsbedingungen* entnommen werden.
- (f) Lediglich für Express-Auszahlungen und Auszahlungen auf Konten außerhalb des Landes, über dessen CMC *Website* Sie den *Handelskontoeröffnung*prozess gestartet haben, erhebt CMC Markets eine Gebühr von bis zu 25 EUR. Hinsichtlich etwaiger seitens Ihrer Bank erhobener Kosten überprüfen Sie bitte Ihre Konditionen bei Ihrer Bank.

### 4.2.2 Allgemeine Leistungen in Zusammenhang mit *CFD Margin Trades*, *Binaries* und *Countdowns*

- (a) Die *Plattform* ist eine vollautomatisierte Online-Handelsplattform für den Abschluss von *CFD Margin Trades*, *Binaries* und *Countdowns* mit CMC Markets und wie oben in Ziffer 3.2.1 beschrieben zugänglich.
- (b) Im Rahmen der *Plattform* stellt CMC Markets laufend eigene *Kurse* für Transaktionen mit *CFD Margin Trades* und *Binaries* und *Abrechnungskurse*, zu denen *Binaries* und *Countdowns* abgerechnet werden, und hält sich bereit, *CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* mit Kunden zu den bei Ausführung des jeweiligen Eröffnungs-Auftrags oder – nur bei *Trades* und *Binaries* – Auftrags zum Schließen geltenden *Kursen* bzw. *Abrechnungskursen* einzugehen. CMC Markets behält sich vor, *Aufträge* zum Abschluss von *CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* ohne Angabe von Gründen zurückzuweisen.

### 4.2.3 Abschluss von *CFD Margin Trades* über die *Plattform*

- (a) Die *Plattform* ermöglicht es dem Kunden, *CFD Margin Trades* einzugehen, die jeweils den Barausgleich der Wertentwicklung eines Referenzgegenstands vorsehen. *CFD Margin Trades* unterliegen einem Verlustrisiko, da Sie Ihr gesamtes *investiertes Kapital* verlieren können. Um einen *CFD Margin Trade* abzuschließen, müssen Sie auf der *Plattform* einen *Auftrag* erteilen, der das *Produkt* bezeichnet, festlegt, ob Sie einen Kauf- oder Verkaufs-*CFD Margin Trade* abschließen wollen und folgende Angaben enthält: Den *Auftragstyp*, den *Kurs*, zu dem Sie kaufen bzw. verkaufen wollen, eine *Preisgrenze* (sofern relevant), die *Einheiten* (die von unserer *Plattform* automatisch auf der Grundlage des Betrags, den Sie auf dem *Auftrags*-Formular angeben, berechnet werden können), die/der Gegenstand des *CFD Margin Trades* sein soll sowie, wenn gewünscht, den *Stop-Loss-Auftrag*, *Trailing-Stop-Loss-Auftrag*, *garantierten Stop-Loss-Auftrag* und/oder *Take-Profit-Auftrag*. *CFD Margin Trades* über die *Plattform* finden jeweils ausschließlich zwischen dem Kunden und CMC Markets statt. *CFD Margin Trades* berechtigen nicht zum Bezug oder zur Lieferung der zugrunde liegenden Referenzgegenstände.
- (b) *CFD Margin Trades* sind gehebelte Finanzinstrumente. Sie werden teilweise von CMC finanziert. Der Kunde muss nur eine Margin auf seinem *Handelskonto* vorhalten. Einzelheiten zur Berechnung der erforderlichen Margin sind in unseren *Geschäftsbedingungen* (insbesondere in *Anhang 1* der *Geschäftsbedingungen*) und in unseren *Grundsätzen zur Auftragsausführung* geregelt. CMC Markets

erfüllt seine Pflichten im Rahmen der Kontoführung, indem es Zahlungs-Ein- und -Ausgänge verbucht und positive und negative Tradingergebnisse aufrechnet.

- (c) Bitte beachten Sie, dass die *Plattform* alle Ihre *Stop-Loss-Aufträge*, *Trailing-Stop-Loss-Aufträge* oder *Stop-Entry-Aufträge* zum Kauf oder Verkauf desselben *Produkts* zusammenfassen kann, wenn die betreffenden *Aufträge* vom selben *Kurs* ausgelöst werden und zur selben Zeit von der *Plattform* auszuführen sind. In einem solchen Fall wird jeder betreffende *Stop-Loss-Auftrag*, *Trailing-Stop-Loss-Auftrag* oder *Stop-Entry-Auftrag* zum ersten verfügbaren *Kaufkurs* oder *Verkaufskurs* ausgeführt, der auf der *Preisleiter* dem Gesamtumfang der zusammengefassten *Stop-Loss-Aufträge*, *Trailing-Stop-Loss-Aufträge* oder *Stop-Entry-Aufträge* entspricht. Die *Plattform* verfährt in gleicher Weise beim Schließen von *CFD Margin Trades*.

#### 4.2.4 Eingehen von *Binaries* über die *Plattform*

- (a) Die *Plattform* erlaubt es Kunden, *Binaries* einzugehen, bei denen jeweils darauf spekuliert werden kann, ob ein bestimmtes Ereignis innerhalb oder am Ende eines bestimmten Zeitraums eintreten wird oder nicht. Um einen *Binary* einzugehen, müssen Sie einen *Auftrag* auf unserer *Plattform* platzieren, der das *Produkt* bezeichnet, den Typ von *Binary* bestimmt, ob Sie einen Kauf-*Binary* oder einen Verkaufs-*Binary* eingehen möchten, die *Binary-Laufzeit*, den *Binary-Strike Kurs* und die *Binary-Größe*. Der *Kurs*, zu dem ein bestimmter *Binary* ausgeführt werden kann, wird dargestellt als *Verkaufskurs* (repräsentiert durch die niedrigere Zahl), gefolgt von einem *Kaufkurs* (repräsentiert durch die höhere Zahl) (jeweils zwischen null (0) und hundert (100)). Der volle *Binary-Betrag* (der sich aus der *Binary-Größe* und dem *Kaufkurs* bzw. *Verkaufskurs* ergibt) wird von dem *Cash* auf Ihrem Handelskonto angezogen.
- (b) Sie können einen *Binary* während seiner Laufzeit schließen und der Gewinn oder Verlust hängt von der Differenz zwischen *Binary-Eröffnungskurs* und *Kurs* bei Schließung ab und ob sich der *Kurs* in die von Ihnen vorhergesagte Richtung entwickelt hat.
- (c) Wenn Sie Ihren *Binary* bis zum Ende der *Binary-Laufzeit* laufen lassen, wird der *Abrechnungskurs* herangezogen um zu bestimmen, ob das bestimmte Ereignis eingetreten ist oder nicht. Der *Abrechnungskurs* ist nur relevant um zu bestimmen, ob Sie bei einem *Binary* gewonnen oder verloren haben (und nicht etwa um die Höhe des Gewinns oder Verlusts zu bestimmen). Der *Abrechnungskurs* wird auf der *Plattform* angezeigt oder beschrieben.

#### 4.2.5 Eingehen von *Countdowns* über die *Plattform*

- (a) Die *Plattform* ermöglicht es dem Kunden, *Countdowns* einzugehen. Um einen *Countdown* einzugehen, müssen Sie einen *Auftrag* auf unserer *Plattform* platzieren. Der *Auftrag* muss Ihren Einsatz, die Laufzeit, nach der Ihr *Countdown* ausläuft und ob der *Abrechnungskurs* des zugrunde liegenden *Produkts* zum Ende der Laufzeit gestiegen oder gefallen ist, enthalten. *Countdowns* beinhalten keinen Anspruch auf Erhalt oder Lieferung des zugrunde liegenden *Assets*.
- (b) Wenn ein *Countdown* eröffnet wird, wird der *Einsatz* in voller Höhe von dem *Cash* auf Ihrem Handelskonto abgezogen.
- (c) Entscheidend dafür, ob Sie einen *Countdown* gewinnen oder verlieren ist ausschließlich, ob der *Abrechnungskurs* eines *Produkts* im Zeitpunkt, in dem der *Countdown* ausläuft, mit oder entgegen Ihrer Voraussage unter oder über dem jeweiligen *Countdown-Eröffnungskurs* liegt (wenn der *Abrechnungskurs* zum Ende des *Countdowns* gleich hoch ist wie der *Countdown-Eröffnungskurs*, wird ein bestimmter Teil des *Einsatzes* – der *Gleichstands-Prozentsatz* – auf Ihr *Handelskonto* zurückübertragen). Der *Kurs*, zu dem ein *Countdown* eröffnet wird, wird von der *Plattform* erzeugt und auf der *Plattform* angezeigt. Alle *Countdowns* werden zum *Abrechnungskurs* des jeweiligen *Produkts* im Zeitpunkt des Endes des *Countdowns* abgerechnet.

#### 4.2.6 Berichte über ausgeführte *Trades* und/oder *Countdowns*

- (a) Berichte über die ausgeführten *CFD Margin Trades* und/oder *Binaries* und/oder *Countdowns* (§ 31 Abs. 8 WpHG) werden ausschließlich über die *Plattform* erstattet. Dort können Sie in der ausdrückbaren Kontohistorie während der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen alle von Ihnen getätigten *Aufträge*, *CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* einsehen. Einzelheiten hierzu können Sie insbesondere Ziffer 4.3.3 der *Geschäftsbedingungen* entnehmen.
- (b) Elektronische Kontoauszüge können auf der *Plattform* bestellt und per E-Mail verschickt werden.

### 4.3 Hinweise auf Risiken und Preisschwankungen

- (a) Wie schon kurz erläutert, sind die *CFD Margin Trades*, *Binaries* und *Countdowns*, die über die *Plattform* durchgeführt werden, wegen der spezifischen Merkmale dieser Geschäfte sowie wegen der Eigenheiten des Handelsablaufs über das Internet mit besonderen Risiken behaftet. Der Handel und/oder das Eingehen von *CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* über die *Plattform* zählt daher zu den riskantesten Anlageformen am Finanzmarkt und ist nur für Anleger mit ausreichenden Erfahrungen und

Kenntnissen im Handel mit Derivaten geeignet, die das Risiko eines Totalverlustes des von Ihnen *investierten Kapitals* verkräften können.

- (b) Eines dieser typischen Risiken besteht darin, dass die Marktpreise und -kurse der den zugrunde liegenden Referenzgegenständen Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die CMC Markets keinen Einfluss hat. Diese Schwankungen beeinflussen unmittelbar die Gewinne bzw. Verluste aus den einzelnen *CFD Margin Trades* und beeinflussen, ob Sie bei einem *Binary* oder *Countdown* gewinnen oder verlieren.
- (c) *CFD Margin Trades* und die *Abrechnungskurse* sind auf die Wertentwicklung von Referenzgegenständen bezogen, bilden diese aber nicht 1:1 ab. Durch die ggf. mehrfach mittelbare Verknüpfung der Preisentwicklung eines *CFD Margin Trades*, *Binaries* bzw. *Countdowns* mit der Kursentwicklung des in Bezug genommenen Referenzgegenstands kann sich das Risiko gegenüber einem isolierten Erwerb des Referenzgegenstands erhöhen.
- (d) Zudem können aufgrund der bei derartigen *CFD Margin Trades* typischen sogenannten Hebelwirkung bereits geringe Kursbewegungen nicht nur zu hohen Gewinnen, sondern auch zu großen Verlusten führen, was zu einem Verlust Ihres gesamten *investierten Kapitals* führen kann.
- (e) Daneben können sich weitere, für *CFD Margin Trades* und *Binaries* typische Risiken verwirklichen. Insbesondere besteht das Risiko, dass ein *CFD Margin Trade* oder *Binary* nicht, *nicht* rechtzeitig oder nur zu ungünstigen Konditionen geschlossen bzw. glattgestellt werden kann.
- (f) Von Zeit zu Zeit können Umstände in Bezug auf den/die unterliegenden Basiswert/Basiswerte eines Produkts eintreten, die eine Feststellung eines *Kurses* für einen *Binary* oder *Countdown* durch unsere Plattform verhindern (sogenannte „Preisfeststellungsfehler“). Bei solchen Umständen kann Ihr *Binary* oder *Countdown* für nichtig erklärt oder storniert werden (wobei der *Binary-Betrag* bzw. *Einsatz* dem *Cash* auf Ihrem *Handelskonto* wieder gutgeschrieben wird) oder, abhängig vom Alter des letzten handelbaren *Kurses*, zu dem *Kurs* abgerechnet werden, den wir auf Grundlage des letzten, unmittelbar vor dem *Preisfeststellungsfehler* liegenden handelbaren *Kurses* als nach den Umständen angemessen erachten.
- (g) In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen.
- (h) Bei der Stellung der *Preise* für *CFD Margin Trades* verwenden wir verschiedene Preisstufen. Dies hat zur Folge, dass der in der Plattform ausgewiesene *nicht realisierte Gewinn oder Verlust* nicht unbedingt den korrekten *nicht realisierten Gewinnen oder Verlusten* entspricht, also dem *realisierten Gewinn* oder *realisierten Verlust*, den Sie erzielen bzw. erleiden würden, wenn Sie einen oder alle Ihrer *CFD Margin Trades* sofort schließen würden.
- (i) Haben Sie bei *CFD Margin Trades* die Differenz zwischen *Kauf-* und *Verkaufspreis* überwunden, dann müssen von Ihnen unabhängig davon, ob Sie Ihre *CFD Margin Trades* taggleich glattstellen oder nicht, noch weitere Kosten (siehe nachfolgend Ziffer 4.4) abgedeckt werden, um in der Gewinnzone zu sein.
- (j) Ausführlichere Informationen zum Thema Risiken enthalten unsere *Risikowarnungen* (die Ihnen im Rahmen des Handelskontoeröffnungsprozesses zur Kenntnis gegeben wurden und die zudem auch auf unserer *Website* verfügbar sind).

#### **4.4 Entgelte für die von CMC Markets erbrachten Dienstleistungen und sonstige Kosten im Zusammenhang damit**

- 4.4.1 Einzelheiten bzgl. der Entgelte für die von CMC Markets erbrachten Dienstleistungen und sonstige Kosten im Zusammenhang damit sowie Informationen darüber, wann die entsprechenden Entgelte und Kosten Ihrem *Handelskonto* belastet werden, entnehmen Sie bitte unserer *Preisliste*, die auf unserer *Website* verfügbar ist.
- 4.4.2 Ihnen können in Zusammenhang mit den auf der Plattform erteilten oder getätigten *Aufträgen*, *CFD Margin Trades*, *Binaries* oder *Countdowns* noch weitere Kosten entstehen, die nicht über uns bezahlt oder von uns in Rechnung gestellt werden. Derartige Kosten schließen unter anderem Einzahlungs-, Telefon-, Internet- und sonstige Kommunikationskosten ein.

#### **4.5 Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern**

- 4.5.1 Wir empfehlen, dass unsere Kunden im Zusammenhang mit den *CFD Margin Trades*, *Binaries* und *Countdowns* einen unabhängigen Steuerberater konsultieren. Dies gilt insbesondere für *Countdowns* und eine etwaige Angabepflicht (vgl. dazu 4.5.2) im Rahmen Ihrer Steuererklärung.
- 4.5.2 Erträge aus Termingeschäften wie *CFD Margin Trades*, *Binaries* und *Countdowns*, die nach dem 31.12.2008 eröffnet bzw. erworben wurden, sind in Deutschland unabhängig von der Haltedauer nach § 20 Abs. 2 EStG steuerpflichtig. Da Ihre Erträge aus *CFD Margin Trades*, *Binaries* und *Countdowns* bei CMC Markets UK Plc nicht durch eine in Deutschland ansässige Stelle ausgezahlt oder gutgeschrieben wurden, erfolgt kein automatischer Abzug der Kapitalertragssteuer durch CMC Markets. Steuerpflichtige Erträge aus *CFD Margin*

*Trade, Binaries* und *Countdowns* bei CMC Markets müssen Sie daher im Jahr des Zuflusses in Ihrer Steuererklärung angeben.

- 4.5.3 Bitte beachten Sie, dass die Möglichkeit besteht, dass für Sie im Zusammenhang mit *CFD Margin Trades, Binaries* und/oder *Countdowns* noch andere oder weitere Steuern und Abgaben entstehen oder in Zukunft entstehen könnten.
- 4.5.4 Falls Sie Ihren Wohnsitz nicht in Deutschland haben, beachten Sie bitte, dass für Sie im Zusammenhang mit *CFD Margin Trades, Binaries* und/oder *Countdowns* bedingt durch Ihren Wohnsitz andere lokale Steuern und Abgaben entstehen können, die nicht über CMC Markets gezahlt oder von CMC Markets in Rechnung gestellt werden, sondern von Ihnen selbst abgeführt werden müssen.

#### 4.6 Leistungs- bzw. Annahmeverbhalte

- 4.6.1 Leistungsvorbehalte bzgl. der Annahme von *CFD Margin Trades, Binaries* und/oder *Countdowns* bzgl. des *Handelskontos*, Zahlungen und Auszahlungen:
- (a) Wir sind berechtigt, Ihren Antrag auf Eröffnung eines *Handelskontos* abzulehnen.
  - (b) Wir sind unter bestimmten Umständen berechtigt, Ihren Antrag auf Abbuchung von Geldern von Ihrem *Handelskonto* ganz oder teilweise abzuweisen oder zu verschieben (vgl. unsere *Geschäftsbedingungen*).
- 4.6.2 Leistungsvorbehalte beim Abschluss von *CFD Margin Trades, Binaries* und/oder *Countdowns* über die *Plattform*:
- (a) CMC Markets ist berechtigt, jegliches *Produkt* von der *Plattform* zu entfernen.
  - (b) CMC Markets ist berechtigt, Aufträge zum Abschluss von *CFD Margin Trades, Binaries* und/oder *Countdowns* ohne Angabe von Gründen zurückzuweisen;
  - (c) Die Konditionen, zu denen Sie mit CMC Markets *CFD Margin Trades, Binaries* und/oder *Countdowns* abschließen, können sich im Laufe der Zeit ändern, vgl. hierzu die *Geschäftsbedingungen*, insbesondere hinsichtlich der *Preise, Produkteigenschaften* und variablen Parameter und hinsichtlich der *Marginsätze* und unabhängiger *Margin*.

#### 4.7 Vertragslaufzeit/Vertragliche Kündigungsregeln

- (a) Die der Geschäftsbeziehung zugrunde liegende *Vereinbarung* zwischen Ihnen und uns wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Eine Mindestlaufzeit besteht nicht. Für die Kündigung der *Vereinbarung* gelten die Bestimmungen der *Geschäftsbedingungen*:
- (b) Sie können die *Vereinbarung* jederzeit ohne Grund schriftlich kündigen.
- (c) Wir können die *Vereinbarung* jederzeit mit einer Kündigungsfrist von mindestens vier Wochen kündigen, liegt ein wichtiger Grund vor, kann die Kündigungsfrist auch kürzer sein. Während der Kündigungsfrist sind wir berechtigt, Ihr *Handelskonto* auf „nur reduzieren“ oder „nicht handelsberechtigt“ zu stellen. Sie können in diesem Fall nur noch offene Aufträge für *CFD Margin Trades* stornieren und *CFD Margin Trades* und *Binaries* schließen.
- (d) Nach Ablauf der in der Kündigungserklärung benannten Kündigungsfrist werden in jedem Fall alle dann noch offenen *Aufträge* storniert, offene *CFD Margin Trades* und *Binaries* und das *Handelskonto* als solches geschlossen.
- (e) Sie sollten während der Kündigungsfrist ggf. nach Schließung des *Handelskontos* noch benötigte Unterlagen und Informationen – z.B. Ihre Kontohistorie – aus dem *Handelskonto* herunterladen und anderweitig speichern oder ausdrucken.

## 5. Informationen über Besonderheiten des Fernabsatzvertrags

### 5.1 Informationen über das Zustandekommen der Verträge

#### 5.1.1 Eröffnung des *Handelskontos*

- (a) Der künftige Kunde füllt zunächst ein über unsere *Website* zugängliches Registrierungsformular. In dem Formular hat der Kunde die Möglichkeit, durch Klicken eines Links folgende Dokumente einzusehen und auch auszudrucken oder herunterzuladen:
  - i. Die *Geschäftsbedingungen*;
  - ii. Die *Risikowarnungen*;
  - iii. Die *Grundsätze zur Auftragsausführung*;
  - iv. Diese *Verbraucherinformationen*;
  - v. Die *Preisliste*.
- (b) Nachdem der Kunde sich zur Zufriedenheit von CMC Markets nach dem Geldwäschegesetz legitimiert hat und die erforderliche Vertragserklärung abgegeben hat, wird CMC Markets den Kunden informieren, dass das *Handelskonto* des Kunden eröffnet wurde.

5.1.2 Abschluss von *CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* über die *Plattform* – Technische Schritte, die zum Vertragsschluss führen

- a) *CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* über die *Plattform* werden geschlossen, indem Sie einen *Auftrag* auf der *Plattform* platzieren. Weitere Details dazu finden Sie in den *Geschäftsbedingungen* und oben in Ziffer 4.2.3 und 4.2.4 und 4.2.5.

## 5.2 Informationen über die Ausführung eines Auftrags

5.2.1 Die Annahme eines *Auftrages* durch CMC Markets wird unmittelbar danach durch eine entsprechende auf der *Plattform* erscheinende Mitteilung und die Aufnahme des *Auftrags* in die auf der Online-Plattform enthaltene Liste der vom Kunden getätigten *CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* (Kontohistorie) bestätigt. Der Kunde kann sich jederzeit in der Kontohistorie über den Stand der Ausführung eines *Auftrags* informieren.

5.2.2 Wenn CMC Markets den *Auftrag* des Kunden angenommen und daraufhin ein *CFD Margin Trade* oder *Binary* eröffnet oder glattgestellt hat oder einen *Countdown* eröffnet hat, wird CMC Markets diesen *Auftrag* zusätzlich elektronisch über die *Plattform* bestätigen. In dieser Ausführungsbestätigung sind nähere Angaben zur Ausführung des *Auftrags* enthalten. Die Ausführungsbestätigung wird unmittelbar nach Auftragsausführung durch Aufnahme in die auf der Online-Plattform enthaltene Kontohistorie mit den vom Kunden getätigten Geschäften angezeigt.

5.2.3 Der Kunde hat dieser Form der Annahme und Ausführungsbestätigung ausdrücklich zugestimmt.

## 5.3 Speicherung des Vertragstextes durch CMC Markets

5.3.1 CMC Markets speichert die vom Kunden während des Online-Anmeldeverfahrens abgegebenen Erklärungen sowie die vom Kunden angenommenen *Geschäftsbedingungen*. Der Kunde hat im Rahmen des Kontoeröffnungsprozesses sowie im Falle der Benachrichtigung über die Änderung der *Geschäftsbedingungen* jeweils die Möglichkeit, die gültigen *Geschäftsbedingungen* herunterzuladen und/oder auszudrucken (siehe im Einzelnen oben 5.1.1.(a) und (b)). Die aktuell gültigen *Geschäftsbedingungen* sowie die weiteren vertragsrelevanten Dokumente stehen auch auf der CMC Markets *Website* zum Download bereit. Auf Anfrage stellt CMC Markets dem Kunden auch die zu einem bestimmten vergangenen Zeitpunkt für ihn gültigen *Geschäftsbedingungen* zur Verfügung.

## 5.4 Zugänglichkeit der Geschäftsbedingungen für den Kunden

5.4.1 Die auf den Abschluss der *CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* anwendbaren *Geschäftsbedingungen* wurden dem Kunden bereits im Rahmen des Online-Anmeldeverfahrens zur Kenntnis gegeben. Sie werden ihm zudem per E-Mail zugesendet. Zudem kann er sie jederzeit online auf unserer *Website* ([www.cmcmarkets.de](http://www.cmcmarkets.de)) abfragen. Änderungen dieser *Geschäftsbedingungen* werden dem Kunden auf der *Website* von CMC Markets und über E-Mail bekannt gegeben.

## 5.5 Korrektur von Eingabefeldern

5.5.1 Bevor Sie Ihre Daten im Online-Antragsformular absenden, können Sie jederzeit in den vier verschiedenen Schritten vor- und zurückblättern und Ihre dort gemachten Angaben ändern. Nach diesem Zeitpunkt müssen Sie uns kontaktieren, wenn Änderungen Ihrer Angaben erforderlich werden. Nach der Eröffnung des *Handelskontos* werden wir Sie in regelmäßigen Abständen zur Überprüfung und ggf. Aktualisierung Ihrer Kundenstammdaten auffordern.

5.5.2 Bevor der Kunde die für einen *Auftrag* geltenden Parameter an CMC Markets durch eine entsprechende Auftragserteilung abgeschickt hat, kann er diese Eingaben jederzeit auf der Online-Plattform kontrollieren und abändern. Nach diesem Zeitpunkt sind Korrekturen jedoch nicht mehr möglich. Besondere Vorsicht ist geboten, wenn Sie auf Ihrem *Handelskonto* die Option zum 1-click Trading von *CFD Margin Trades* aktivieren. Bei Nutzung dieser Funktion werden die meisten Parameter eines *CFD Margin Trades* Ihren Voreinstellungen entnommen. Sie sehen in dem Augenblick, in dem Sie den *CFD Margin Trade* tätigen, nicht das gesamte *Auftrags-Ticket*, sondern nur den gültigen *Kurs* und bestätigen diesen mit einem Klick. Diese Funktion eignet sich daher nicht für Anfänger.

## 5.6 Widerrufsrecht

5.6.1 Als Verbraucher haben Sie bei Fernabsatzverträgen regelmäßig das Recht, Ihre auf Abschluss eines Vertrags über die *Plattform* gerichtete Willenserklärung innerhalb einer bestimmten Frist ohne Angabe von Gründen zu widerrufen. Bei Fernabsatzverträgen über die Erbringung von Finanzdienstleistungen, deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können, ist das Widerrufsrecht jedoch gemäß § 312g Abs. 2 Nr. 8 BGB ausgeschlossen. Dies gilt u. a. für Dienstleistungen im Zusammenhang mit handelbaren Wertpapieren und Derivaten, wozu auch *CFD Margin Trades*, *Binaries* und *Countdowns* gehören; ***CFD Margin Trades*, *Binaries* und/oder *Countdowns* können folglich ausdrücklich nicht widerrufen werden. Die folgende Widerrufsbelehrung betrifft aus diesem Grund ausdrücklich ausschließlich die Rahmenvereinbarung über die Führung Ihres *Handelskontos* (die "*Vereinbarung*") bei CMC Markets.**

## **Widerrufsbelehrung**

### **Widerrufsrecht**

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

### **CMC Markets Niederlassung Frankfurt am Main der CMC Markets UK Plc**

Neue Mainzer Str. 46-50

60311 Frankfurt am Main

Telefax: +49 (0)69 22 22 440 99

E-Mail: kundenservice@cmcmarkets.de

### **Widerrufsfolgen**

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf die Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

### **Besondere Hinweise**

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

## **5.7 Gültigkeit dieser Verbraucherinformationen**

5.7.1 Diese Verbraucherinformationen sind bis auf Weiteres gültig.