

CMC MARKETS UK PLC

Verbraucherinformationen

August 2017

Registriert in England. Gesellschaftsnr. 02448409

Zugelassen und reguliert durch die Financial Conduct Authority. Registernr. 173730

CMC Markets UK Plc, 133 Houndsditch, London EC3A 7BX, Großbritannien

Sitz der Gesellschaft: London

Vorstand (Directors): Peter A. Cruddas (Vorsitzender), Grant Jeffrey Foley, David John Fineberg

Gesellschaftssekretär (Company Secretary): Jonathan Bradshaw

eingetragen beim Registrar of Companies for England and Wales unter der Nr. 2448409

zugelassen und registriert durch die Financial Conduct Authority, Registrierungsnummer. 173730,



CMC Markets UK Plc – Verbraucherinformationen

(Stand: August 2017)

Inhaltsverzeichnis

1.	PRÄAMBEL	4
2.	ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZU CMC MARKETS	4
2.1	Allgemeines	4
2.2	Zulassung und Zuständige Aufsichtsbehörden	5
2.3	Hauptgeschäftstätigkeit	5
3.	ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZUM VERTRAGSVERHÄLTNIS	7
3.1	Vertragssprache und Kommunikation	7
3.2	Form der Kommunikation.....	7
3.3	Anzuwendendes Recht und Gerichtsstand.....	7
3.4	Grundsätze zur Bearbeitung von Beschwerden (Beschwerdeverfahren).....	7
3.5	Außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren	7
3.6	Kundenkategorisierung	9
3.7	Hinweis zum Bestehen einer Einlagensicherung	9
3.8	Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten	9
3.9	Zuwendungen an und durch Dritte	10
4.	INFORMATIONEN ZUR PLATTFORM UND ZUM HANDELSKONTO.....	11
4.1	Rechte und Pflichten von CMC Markets und des Kunden	11
4.2	Wesentliche Leistungsmerkmale.....	11
4.3	Hinweise auf Risiken und Preisschwankungen	14
4.4	Entgelte für die von CMC Markets erbrachten Dienstleistungen und sonstige Kosten im Zusammenhang damit	15

4.5	Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern	15
4.6	Leistungs- bzw. Annahmeverbehalte	16
4.7	Vertragslaufzeit/Vertragliche Kündigungsregeln.....	16
5.	INFORMATIONEN ÜBER BESONDERHEITEN DES FERNABSATZVERTRAGS	16
5.1	Informationen über das Zustandekommen der Verträge	16
5.2	Informationen über die Ausführung eines Auftrags	17
5.3	Speicherung des Vertragstextes durch CMC Markets.....	17
5.4	Zugänglichkeit der Geschäftsbedingungen für den Kunden	18
5.5	Korrektur von Eingabefehlern.....	18
5.6	Widerrufsrecht	18
5.7	Gültigkeit dieser Verbraucherinformationen	19

1. PRÄAMBEL

CMC Markets UK Plc (nachfolgend „CMC Markets“ oder „wir“) betreibt einen Service, der es Kunden erlaubt, CFD Margin Trades, Digital 100s 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, Digital 100s 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: info@cmcmarkets.co.uk Internet: www.cmcmarkets.co.uk	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: kundenservice@cmcmarkets.de Internet: www.cmcmarkets.de
Handelsregistereintragung: Registrar of Companies for England and Wales, company registration number 02448409	Amtsgericht Frankfurt HRB 93338
Gesetzliche Vertretungsberechtigte: 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 www.fca.org.uk E-Mail: consumer.queries@fca.org.uk	Dienstsitz Bonn: Graurheindorfer Str. 108 53117 Bonn Dienstsitz Frankfurt: Marie-Curie-Str. 24-28 60439 Frankfurt a.M. www.bafin.de E-Mail: poststelle@bafin.de

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, Digital 100s, 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 Digital 100s und der Kurse, zu denen Digital 100s 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, Digital 100 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, Digital 100s 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, wenngleich 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 Digital 100 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 Digital 100 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 Digital 100 während seiner Laufzeit schließen und der Gewinn oder Verlust hängt von der Differenz zwischen Digital 100-Eröffnungskurs und dem Kurs bei Schließung ab und ob sich der Kurs in die von Ihnen vorhergesagte Richtung entwickelt. Wenn Sie den Digital 100 nicht vor dem Zeitraum vor Schließung schließen, wird der Digital 100 automatisch zum Ende des Digital 100s geschlossen und abgerechnet und Sie verlieren entweder Ihren Digital 100-Betrag, wenn Ihre Vorhersage falsch war, oder Sie erhalten den Digital 100-Betrag plus den maximalen Digital 100-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 Digital 100s und Countdowns sind nicht gehebelt. Bei Digital 100s wird Ihr Digital 100-Betrag von dem Cash auf Ihrem Handelskonto abgezogen, wenn der Digital 100 eröffnet wird. Ihr möglicher Verlust bei einem Digital 100 ist auf die Höhe des Digital 100-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 Digital 100s und Countdowns bergen ein hohes Risiko für Ihr Vermögen, da Sie Ihr gesamtes Investment verlieren können.
- 2.3.8 CFD Margin Trades, Digital 100s 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

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

- (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

- (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 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, Digital 100s 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) verfügbar.

3.9 Zuwendungen an und durch Dritte

Zuwendungen Dritter nimmt CMC Markets im Zusammenhang mit den über die Plattform getätigten CFD Margin Trades, Digital 100s 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 Handelskontoeröffnungsprozess 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, Digital 100s und Countdowns

- (a) Die Plattform ist eine vollautomatisierte Online-Handelsplattform für den Abschluss von CFD Margin Trades, Digital 100s 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 Digital 100s und Abrechnungskurse, zu denen Digital 100s und Countdowns abgerechnet werden, und hält sich bereit, CFD Margin Trades, Digital 100s und/oder Countdowns mit Kunden zu den bei Ausführung des jeweiligen Eröffnungsauftrags oder – nur bei Trades und Digital 100s – Auftrags zum Schließen geltenden Kursen bzw. Abrechnungskursen einzugehen. CMC Markets behält sich vor, Aufträge zum Abschluss von CFD Margin Trades, Digital 100s 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 Verkaufsauftrag erteilen wollen und folgende Angaben enthält: Den Auftragsstyp, 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 Digital 100s über die Plattform

- (a) Die Plattform erlaubt es Kunden, Digital 100s 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 Digital 100 einzugehen, müssen Sie einen Auftrag auf unserer Plattform platzieren, der das Produkt bezeichnet, den Typ von Digital 100 bestimmt, ob Sie einen Kauf-Digital 100 oder einen Verkaufs-Digital 100 eingehen möchten, die Digital 100-Laufzeit, den Digital 100-Strike Kurs und die Digital 100-Größe. Der Kurs, zu dem ein bestimmter Digital 100 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 Digital 100-Betrag (der sich aus der Digital 100-Größe und dem Kaufkurs bzw. Verkaufskurs ergibt) wird von dem Cash auf Ihrem Handelskonto angezogen.
- (b) Sie können einen Digital 100 während seiner Laufzeit schließen und der Gewinn oder Verlust hängt von der Differenz zwischen Digital 100-Eröffnungskurs und Kurs bei Schließung ab und ob sich der Kurs in die von Ihnen vorhergesagte Richtung entwickelt hat.
- (c) Wenn Sie Ihren Digital 100 bis zum Ende der Digital 100-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 Digital 100 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 Digital 100s 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, Digital

100s 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, Digital 100s 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, Digital 100s 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 verkraften 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 Digital 100 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, Digital 100s 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 Digital 100s typische Risiken verwirklichen. Insbesondere besteht das Risiko, dass ein CFD Margin Trade oder Digital 100 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 Digital 100 oder Countdown durch unsere Plattform verhindern (sogenannte „Preisfeststellungsfehler“). Bei solchen Umständen kann Ihr Digital 100 oder Countdown für nichtig erklärt oder storniert werden (wobei der Digital 100-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, Digital 100s 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, Digital 100s 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, Digital 100s 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, Digital 100s 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, Digital 100s 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, Digital 100s 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, Digital 100s 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. Annahmeverbehalte

4.6.1 Leistungsvorbehalte bzgl. der Annahme von CFD Margin Trades, Digital 100s 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, Digital 100s 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, Digital 100s und/oder Countdowns ohne Angabe von Gründen zurückzuweisen;
- (c) Die Konditionen, zu denen Sie mit CMC Markets CFD Margin Trades, Digital 100s 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 Digital 100s 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 Digital 100s 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, Digital 100s und/oder Countdowns über die Plattform – Technische Schritte, die zum Vertragsschluss führen

- a) CFD Margin Trades, Digital 100s 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, Digital 100s 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 Digital 100 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, Digital 100s 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) 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, Digital 100s und Countdowns gehören; **CFD Margin Trades, Digital 100s 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.