INFORMAZIONI DI BASE SU XTB S.A.

DENOMINAZIONE E SEDE DELLA SOCIETÀ

XTB S.A. (di seguito denominata "XTB") con sede a Varsavia, indirizzo della sede: Prosta 67, 00-838 Varsavia, iscritta nel registro delle imprese tenuto dal Tribunale distrettuale per la città di Varsavia, XIII Sezione commerciale del Registro giudiziario nazionale con il numero 217580.

DATI DI CONTATTO

XTB S.A.

ul. Prosta 67, 00-838 Varsavia

tel: 0048 (22) 201 99 05

e-mail: office@xtb.com

AUTORIZZAZIONE

XTB fornisce servizi di intermediazione sulla base dell'autorizzazione n. DDM-M-4021-57-1/2005 rilasciata dalla Commissione per i Titoli e le Borse (attualmente Commissione di Vigilanza Finanziaria) e dell'autorizzazione n. DRK/WL/4020/15/24/57/1/13 rilasciata dalla Commissione di Vigilanza Finanziaria, che amplia la gamma dei servizi di intermediazione forniti.

La sede della Commissione di Vigilanza Finanziaria si trova all'indirizzo:

ul. Piękna 20

00 -549 Varsavia

SUPERVISIONE

XTB è una società di investimento pienamente autorizzata, soggetta alle disposizioni della direttiva MiFID e alla vigilanza della Commissione di Vigilanza Finanziaria (www.knf.gov.pl). Al fine di offrire i propri servizi finanziari nei paesi dello Spazio Economico Europeo, XTB utilizza il "passaporto" ottenuto ai sensi della direttiva MiFID.

BASE E AMBITO DI PRESTAZIONE DEI SERVIZI

XTB È AUTORIZZATA A FORNIRE I SEGUENTI SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE:

1. Accettazione o trasmissione di ordini di acquisto o vendita di strumenti finanziari;
2. Esecuzione degli ordini di cui al punto 1 per conto del cliente;
3. Acquisto o vendita per conto proprio di strumenti finanziari;
4. Custodia o registrazione di strumenti finanziari, compresa la tenuta di conti titoli e conti collettivi, nonché la tenuta di conti monetari;
5. Cambio valuta, se correlato all'attività di intermediazione;
6. Redazione di analisi di investimento, analisi finanziarie e altre raccomandazioni di carattere generale relative a transazioni in strumenti finanziari;
7. Esecuzione delle attività di cui ai punti 1-6, aventi per oggetto strumenti sottostanti a strumenti derivati, se tali attività sono connesse all'attività di intermediazione.

I SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE DI XTB SONO FORNITI PER I SEGUENTI STRUMENTI FINANZIARI:

- titoli ammessi alla negoziazione su mercati regolamentati, borse valori o piattaforme multilaterali di negoziazione (MTF, ASO, OTF);
- contratti per differenza (CFD) sul mercato over the counter (OTC).

L'offerta di XTB comprende anche i Diritti Frazionari, che costituiscono il diritto del Cliente a frazioni di azioni o ETF - acquistati da XTB per proprio conto e detenuti in custodia per conto dei Clienti sulla base del Contratto e alle condizioni specificate nel Regolamento e nella Politica di Esecuzione degli Ordini.

I servizi di intermediazione di cui sopra sono forniti in base al Contratto di prestazione di servizi di esecuzione di ordini di acquisto o vendita di diritti patrimoniali, di tenuta dei conti di tali diritti e dei conti di liquidità (di seguito "Contratto"). Esso precisa le condizioni per l'esecuzione di Transazioni su Strumenti Finanziari tramite il Conto di Trading, stipulato nell'ambito di una vendita abbinata. Non è possibile stipulare con noi contratti separati per la fornitura di uno di questi servizi.

Se stipuli un Contratto con noi e possiedi lo status indicato nel Regolamento del servizio di delega della segnalazione delle transazioni XTB da parte del Cliente che è una Controparte finanziaria o una Controparte non finanziaria "plus", puoi stipulare contemporaneamente un contratto per la fornitura del servizio di segnalazione sulla base del presente Regolamento (di seguito denominato "Servizio di segnalazione") nell'ambito della vendita abbinata. Non puoi stipulare un contratto separato con noi per la fornitura del Servizio di segnalazione.

Le seguenti informazioni sulle condizioni del Contratto o dei contratti che stipuliamo nell'ambito della vendita abbinata consentono ai nostri Clienti di comprendere la natura e i rischi derivanti dalla vendita abbinata e di prendere una decisione consapevole in merito alla loro stipula.

Per vendita abbinata si intende la prestazione di servizi di intermediazione di cui all'articolo 69, paragrafo 2, della legge polacca del 29 luglio 2005 sulla ngoziazione di strumenti finanziari (di seguito "Legge"), e di altri servizi sulla base del contratto di cui all'articolo 83f, paragrafo 1, punto 1, della Legge, o sulla base di uno dei contratti di cui all'articolo 83f, paragrafo 1, punto 2, della Legge, se almeno uno di questi servizi non può essere fornito da una società di investimento sulla base di un contratto separato.

La fornitura da parte nostra di servizi di intermediazione di base e di servizi accessori sulla base del Contratto stipulato nell'ambito della vendita abbinata non comporta alcun rischio aggiuntivo per i nostri Clienti. Non limita inoltre i vantaggi derivanti da ciascuno di tali servizi, qualora questi fossero forniti sulla base di contratti stipulati separatamente. Tale situazione si applica anche alla prestazione di servizi sulla base di entrambi i contratti, il Contratto e il contratto di prestazione del Servizio di segnalazione, che possono essere stipulati tramite vendita abbinata. Di seguito è riportata una descrizione dei rischi derivanti dai singoli servizi forniti nell'ambito della vendita abbinata.

I servizi di intermediazione di cui ai punti 6 e 7 sopra indicati e il Servizio di segnalazione sono forniti ai Clienti a titolo gratuito. Il fatto che i nostri Clienti non siano soggetti ad alcun costo per tali servizi non comporta alcun aumento dei costi relativi alla fornitura degli altri servizi che forniamo sulla base del Contratto o dei contratti stipulati nell'ambito della vendita abbinata. I costi e le commissioni relativi alla stipula, all'esecuzione o alla risoluzione dei contratti relativi ai singoli servizi, qualora fossero forniti sulla base di contratti separati, sono gli stessi dei costi e delle commissioni relativi alla stipula, all'esecuzione o alla risoluzione del Contratto o dei contratti che i nostri Clienti possono stipulare nell'ambito della vendita abbinata. I costi e le commissioni relativi alla stipula, all'esecuzione e alla risoluzione del Contratto o dei contratti stipulati con noi nell'ambito della vendita abbinata sono disponibili nelle Tabelle delle commissioni e delle provvigioni, nelle Tabelle dei punti swap/costi di finanziamento.

Se risolvi il Contratto o i contratti stipulati con noi nell'ambito della vendita abbinata, non dovrai sostenere costi e commissioni aggiuntivi. I termini di risoluzione o recesso dal Contratto o dai contratti stipulati nell'ambito della vendita abbinata sono gli stessi che sarebbero applicabili se i servizi forniti in base ad essi fossero eseguiti in base a contratti stipulati separatamente.

RISCHI, COMMISSIONI E COSTI CONNESSI ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI

1. **Accettazione o trasmissione di ordini di acquisto o vendita di strumenti finanziari ed esecuzione di tali ordini per conto del committente.**

   RISCHI

   a. La prestazione di tali servizi comporta un rischio di investimento. Tale rischio è connesso alla negoziazione sul mercato over the counter (OTC) e sul mercato regolamentato. Informazioni dettagliate al riguardo sono contenute nella Dichiarazione di consapevolezza dei rischi di investimento, disponibile sul sito web di XTB (clicca qui);
   b. Adottiamo tutte le misure necessarie per ottenere i migliori risultati possibili per i nostri clienti, ma non possiamo garantire che ogni volta si ottengano i migliori risultati possibili;
   c. La fornitura dei nostri servizi può subire interruzioni in caso di: guasti tecnici, errori del software o circostanze di cui non siamo responsabili, inclusi disservizi da parte del Depositario o del Broker, dei nostri Clienti o in caso di Forza Maggiore. Per ulteriori informazioni su tali rischi, consultare le Condizioni Generali pubblicate sul sito web di XTB (cliccare qui). Nella Politica di esecuzione degli ordini, disponibile sul sito web di XTB (cliccare qui), abbiamo invece inserito informazioni sugli eventi che comportano il rischio di ritardi nell'esecuzione degli Ordini;
   d. I nostri clienti si assumono il rischio di errori nell'immissione degli Ordini o nella scelta del conto che consente di effettuare le Transazioni e di eseguire i singoli Ordini o della Piattaforma di Negoziazione per la loro esecuzione. Le decisioni di investimento sono prese autonomamente, sulla base della propria valutazione, con il rischio di perdere parte o la totalità dei fondi investiti.

   COSTI

   Le informazioni sui costi relativi ai servizi sono contenute nella Tabella delle Condizioni.

2. **Acquisto o vendita per conto proprio di strumenti finanziari.**

   RISCHI

   Siamo controparte della Transazione stipulata con te su CFD. Ciò comporta un conflitto di interessi. XTB opera con un modello ibrido, che è una combinazione del modello di market making e del modello di agenzia. Ciò significa che XTB conclude Transazioni per proprio conto, eseguendo gli Ordini dei Clienti nell'ambito del proprio book degli ordini, e gli Ordini inviati dai Clienti si annullano a vicenda, limitando l'esposizione di XTB al rischio di mercato. Gli ordini che non sono stati annullati reciprocamente costituiscono un'eccedenza di XTB rispetto al rischio di mercato, che viene gestita in conformità con le procedure di rischio di mercato applicabili. Facciamo ogni sforzo per ridurre al minimo i conflitti di interesse relativi agli strumenti finanziari che offriamo. Le informazioni relative alle norme generali di gestione dei conflitti di interesse in XTB sono disponibili sul sito web di XTB (clicca qui).

   COSTI

   Il cliente non sostiene alcun costo o commissione relativa al servizio.

XTB S.A. con sede a Varsavia, ul. Prosta 67, 00-838 Varsavia, iscritta nel registro delle imprese del Tribunale distrettuale per la capitale Varsavia a Varsavia, XIII Sezione commerciale del Registro giudiziario nazionale, KRS 0000217580, NIP 527-24-43-955, REGON 015803782, capitale sociale e capitale versato pari a 5 878 462,55 PLN. **XTB S.A. opera sulla base dell'autorizzazione della Commissione di Vigilanza Finanziaria dell'8 novembre 2005.**

3. **Custodia o registrazione di strumenti finanziari, compresa la tenuta di conti titoli e conti collettivi, nonché la tenuta di conti di deposito.**

RISCHI

a. Al fine di limitare il rischio di perdita dei fondi dei clienti, li conserviamo contemporaneamente presso diverse banche rinomate con sede nell'Unione Europea. Queste banche sono caratterizzate da un adeguato livello di rischio di credito, valutato da agenzie di rating specializzate.
b. Siamo membri di un sistema di indennizzo che garantisce il rimborso dei fondi raccolti, ad esempio in caso di fallimento o eventi simili. Lo scopo del sistema di indennizzo è garantire agli investitori il rimborso dei fondi fino all'importo massimo previsto dalla legge. Oltre a ciò, è possibile far valere i propri diritti in procedimenti separati basati sulle disposizioni del codice di procedura civile e sulle leggi in materia di fallimento e ristrutturazione, che servono a soddisfare i creditori o ad evitare il fallimento. Tuttavia, non si può escludere che il recupero di crediti superiori all'importo sopra indicato dal patrimonio fallimentare, dal patrimonio di risanamento o dalla società di intermediazione mobiliare si riveli inefficace;
c. La custodia di strumenti finanziari presso un Depositario esterno o l'utilizzo dei servizi di un Broker esterno comporta un rischio aggiuntivo per i nostri Clienti in relazione alla continuità dell'attività del Depositario o del Broker (rischio di fallimento, rischio di liquidazione, rischio di violazione o risoluzione del contratto).

COSTI

Il Cliente sostiene i costi e le commissioni relativi al servizio specificati nelle Tabelle delle commissioni e delle provvigioni e nelle Tabelle dei punti swap/costi di finanziamento.

1. **Cambio valuta, qualora sia connesso all'attività di intermediazione.**

RISCHI

Il servizio, che è fornito esclusivamente in relazione alla prestazione dei servizi di cui al punto 1 sopra, è soggetto al rischio di cambio. Le transazioni effettuate dai nostri Clienti vengono convertite in tempo reale nella valuta del conto dei Clienti. Una variazione sfavorevole del tasso di cambio di conversione nella valuta del conto può avere un impatto negativo sul risultato della Transazione. Ciò significa che le fluttuazioni dei tassi di cambio possono comportare perdite per il patrimonio del Cliente.

COSTI

Le informazioni sui costi relativi al servizio sono contenute nella Tabella delle Condizioni.

2. **Redazione di analisi di investimento, analisi finanziarie e altre raccomandazioni di carattere generale relative a transazioni in strumenti finanziari.**

RISCHI

a. Le raccomandazioni di carattere generale da noi elaborate non sono rivolte a un Cliente specificamente designato, in quanto non forniamo servizi di consulenza in materia di investimenti. Ciò significa che nelle decisioni di investimento basate sulle nostre raccomandazioni, il Cliente si assume il rischio di perdere parte o la totalità dei fondi, a causa dell'inadeguatezza delle raccomandazioni alle esigenze individuali e alla situazione finanziaria del Cliente.
b. Operiamo con la dovuta diligenza e accuratezza nella redazione delle raccomandazioni di carattere generale, ma le conseguenze delle operazioni di investimento effettuate sulla base di raccomandazioni errate, ad esempio quando il periodo di investimento, il prezzo obiettivo o l'orientamento della raccomandazione sono stati valutati in modo errato, sono a tuo esclusivo carico;
c. Possiamo formulare raccomandazioni generali relative agli strumenti finanziari presenti nella nostra offerta. Facciamo ogni sforzo per ridurre al minimo i conflitti di interesse relativi agli strumenti finanziari presenti nella nostra offerta. Le informazioni relative alle regole generali di gestione dei conflitti di interesse in XTB sono disponibili sul sito web di XTB (clicca qui).

COSTI

Il cliente non sostiene alcun costo o commissione relativi al servizio.

3. **Esecuzione delle attività di cui ai punti 1-5, aventi per oggetto strumenti sottostanti derivati, se tali attività sono connesse all'attività di intermediazione.**

RISCHI

La descrizione dei rischi indicata ai punti da 1 a 5 sopra riportati costituisce anche un'informazione sui rischi connessi al presente servizio.

COSTI

La descrizione delle commissioni e dei costi di cui ai punti da 1 a 5 sopra riportati costituisce anche un'informazione sui rischi connessi al servizio in questione.

4. **Servizio di segnalazione ai sensi del Regolamento del servizio di segnalazione delle operazioni XTB da parte del Cliente che è un Contraente finanziario o un Contraente non finanziario "plus".**

RISCHI

Il Cliente si assume il rischio di trasmissione di Rapporti sulle transazioni redatti in modo errato al repertorio delle transazioni sulla base di dati di segnalazione erroneamente trasmessi. Per la prestazione del servizio, ci assumiamo la responsabilità derivante esclusivamente da grave negligenza, dolo o frode. Il Regolamento del servizio di delega della segnalazione delle

XTB S.A. con sede a Varsavia, ul. Prosta 67, 00-838 Varsavia, iscritta nel registro delle imprese del Tribunale distrettuale per la capitale Varsavia a Varsavia, XIII Sezione commerciale del Registro giudiziario nazionale, KRS 0000217580, NIP 527-24-43-955, REGON 015803782, capitale sociale e capitale versato pari a 5 878 462,55 PLN. XTB S.A. opera sulla base dell'autorizzazione della Commissione di Vigilanza Finanziaria dell'8 novembre 2005.

transazioni XTBS.A. da parte del Cliente che è un Contraente finanziario o un Contraente non finanziario "plus" è disponibile sul sito web di XTB (clicca qui).

COSTI

Il Cliente non sostiene alcun costo o commissione in relazione al servizio.

INFORMAZIONI DETTAGLIATE SUI SERVIZI DA NOI FORNITI SONO CONTENUTE NEI SEGUENTI DOCUMENTI:

- Regolamento per la prestazione di servizi di esecuzione di ordini di acquisto o vendita di diritti patrimoniali e titoli, tenuta di conti patrimoniali e conti monetari da parte di XTB S.A. (di seguito denominato "Condizioni Generali");
- Regolamento per la redazione di raccomandazioni generali da parte di XTB S.A.;
- Politica di esecuzione degli ordini;
- Dichiarazione di consapevolezza dei rischi di investimento;
- Tabelle delle condizioni;
- Informazioni relative alle regole generali di gestione dei conflitti di interesse;
- Documenti disponibili sul sito web di XTB.

I documenti indicati vengono forniti ai Clienti su un supporto durevole o resi disponibili sul sito web di XTB (clicca qui).

Inoltre, il servizio di segnalazione è regolato dal Regolamento del servizio di segnalazione delle transazioni XTB da parte del Cliente che è un Contraente finanziario o un Contraente non finanziario "plus" e pubblicato sul sito web di XTB (clicca qui).

SITO INTERNET, LINGUE E MEZZI DI COMUNICAZIONE

Le lingue di comunicazione, redazione dei documenti e trasmissione delle informazioni ai nostri Clienti nei singoli paesi in cui prestiamo i nostri servizi sono rispettivamente:

Repubblica Ceca: lingua ceca;

Francia: francese;

Germania: tedesco;

Spagna: spagnolo;

Romania: rumeno;

Slovacchia: lingua slovacca;

Portogallo: portoghese;

Polonia: lingua polacca o inglese;

Italia: lingua italiana;

Ungheria: lingua ungherese;

Altri paesi: inglese.

Le informazioni relative ai nostri siti web nei paesi in cui forniamo i nostri servizi sono disponibili sul sito web di XTB (clicca qui).

MEZZI DI COMUNICAZIONE

Puoi comunicare con noi tramite:

- posta tradizionale (indirizzo: XTB S.A., ul. Prosta 67, XIX piętro, 00-838 Warszawa);
- posta elettronica interna disponibile nella Sala Investitori;
- posta elettronica: support@xtb.it;
- telefono: +39 (06) 84009647.

MODALITÀ DI TRASMISSIONE DEGLI ORDINI DEL CLIENTE

È possibile eseguire una Transazione inviando un Ordine valido per via elettronica, utilizzando l'accesso elettronico al Conto di Trading.

PROTEZIONE E CONSERVAZIONE DEGLI ATTIVI DEI CLIENTI

Attribuiamo grande importanza alla protezione dei fondi dei nostri clienti depositati sui conti da noi gestiti.

I fondi dei clienti sono depositati su conti bancari separati dai fondi di XTB. Il deposito dei fondi dei clienti garantisce che essi siano trattati separatamente dai fondi di XTB ed è effettuato in modo tale da garantire i diritti dei clienti sui fondi e impedire che questi ultimi siano utilizzati da XTB per proprio conto, nonché da escluderli dalla massa fallimentare in caso di fallimento o liquidazione di XTB.

I fondi dei clienti depositati sui conti bancari di soggetti inquadrati nel sistema di garanzia dei depositi ai sensi della legge polacca del 10 giugno 2016 sul Fondo di garanzia bancario, il sistema di garanzia dei depositi e la ristrutturazione coatta ("Legge BFG") (banche nazionali) sono soggetti al sistema di garanzia bancaria. L'inclusione nel sistema di garanzia dei fondi depositati in relazione alla fornitura di servizi di intermediazione da parte di XTB significa che, nel caso in cui l'ente che gestisce il conto bancario (cioè la banca) non sia in grado di garantire il pagamento dei fondi alle persone aventi diritto (cioè, i clienti di XTB), tale pagamento sarà effettuato dal Fondo di garanzia bancario. Il limite di garanzia ai sensi della legge BFG è pari a 100.000 euro e si applica a ciascun depositante separatamente in un unico soggetto soggetto al sistema di garanzia.

I fondi dei clienti sono depositati presso banche rinomate con sede nell'Unione Europea e anche al di fuori dell'Unione Europea. Con la stipula del Contratto, l'utente prende atto che i propri diritti in relazione ai fondi depositati presso banche al di fuori della Polonia possono differire da quelli vigenti in Polonia. Ogni anno valutiamo la solvibilità degli istituti presso i quali depositiamo i fondi dei clienti e, sulla base di tale valutazione, decidiamo se continuare o interrompere la collaborazione con il creditore in questione. Al fine di garantire un elevato livello di sicurezza dei fondi dei clienti, li depositiamo contemporaneamente presso diversi istituti bancari.

I fondi dei clienti depositati da XTB presso le banche possono essere soggetti a interessi.

A causa della variabilità dei tassi di interesse sui conti bancari di XTB sopra indicati, compresi i depositi bancari, e della distribuzione dei fondi dei clienti su diversi conti bancari, i cui tassi di interesse possono variare e cambiare nel tempo (a seconda delle condizioni attuali offerte dalle banche)

In relazione alla custodia dei fondi dei nostri clienti, siamo responsabili per le azioni o omissioni, compresa l'insolvenza degli istituti di credito presso i quali custodiamo i fondi dei clienti. Ciò avviene secondo le norme generali previste dalla legge del 23 aprile 1964, codice civile (Gazzetta Ufficiale del 1964, n. 16, voce 93 e successive modifiche).

Gli strumenti finanziari negoziati su mercati organizzati esteri sono depositati su un conto collettivo gestito per XTB da un depositario. In questo caso, XTB è il titolare del conto collettivo e il Cliente è la persona avente diritto agli strumenti finanziari registrati su tale conto collettivo.

Le norme che regolano la prestazione dei servizi da parte di un depositario estero sono soggette alla legislazione nazionale del paese in cui opera. Di conseguenza, i diritti del Cliente possono essere regolati in modo diverso dalle norme vigenti in Polonia. XTB è responsabile della scelta del depositario estero secondo le norme generali stabilite nella legge del 23 aprile 1964, codice civile (Gazzetta Ufficiale del 1964, n. 16, voce 93 e successive modifiche), e le conseguenze dell'insolvenza di un determinato depositario saranno regolate di volta in volta dalle disposizioni di legge applicabili a tale soggetto.

SISTEMA DI COMPENSAZIONE KDPW

Siamo partecipanti al sistema di compensazione gestito dal Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (http://www.kdpw.pl). Tale sistema garantisce ai clienti la protezione dei valori depositati sui conti e il pagamento dei fondi fino al limite massimo stabilito dalla legge del 29 luglio 2005 sul commercio di strumenti finanziari nei seguenti casi:

1) dichiarazione di fallimento o avvio della procedura di ristrutturazione della società di intermediazione mobiliare,

2) rigetto definitivo della domanda di dichiarazione di fallimento in quanto il patrimonio della società di intermediazione mobiliare è insufficiente o appena sufficiente a coprire le spese procedurali,

3) constatazione da parte della Commissione di Vigilanza Finanziaria che la società di intermediazione mobiliare non è in grado, per motivi strettamente legati alla sua situazione finanziaria, di adempiere agli obblighi derivanti dai crediti degli investitori e che non è possibile adempiervi nel prossimo futuro.

Il sistema di indennizzo garantisce il pagamento dei fondi del Cliente, al netto dei crediti della società di intermediazione nei confronti del Cliente per i servizi prestati, secondo lo stato alla data in cui si verifica uno dei casi di cui sopra, fino a un importo pari a 3.000 euro (in lettere: tremila) in valuta polacca – al 100% del valore dei fondi coperti dal sistema di indennizzo e al 90% dell'eccedenza rispetto a tale importo, con il limite massimo dei fondi coperti dal sistema di indennizzo pari all'equivalente in zloty di 22.000 euro (ventidue mila). Per il calcolo del valore dell'euro in zloty si utilizza il tasso di cambio medio della Banca Nazionale Polacca, secondo il tasso di cambio pubblicato, alla data in cui si verifica la circostanza che dà diritto al pagamento delle compensazioni. Gli importi di cui sopra determinano l'importo massimo delle richieste di risarcimento dell'investitore, indipendentemente dall'importo e dal numero di conti su cui deteneva i fondi o dal numero di crediti che gli spettano presso una determinata società di intermediazione mobiliare.

La supervisione dell'intero sistema di indennizzo e dei suoi partecipanti è esercitata dalla Commissione di vigilanza finanziaria.

CONFLITTO DI INTERESSI

In alcune situazioni possono sorgere conflitti di interesse tra noi e il Cliente, in particolare nell'esecuzione di Ordini sul mercato OTC. Ciò deriva dal fatto che siamo la controparte della Transazione conclusa dal Cliente. La legge ci obbliga ad adottare misure volte a ridurre al minimo i conflitti di interesse. Informazioni dettagliate sui principi fondamentali della nostra condotta sono disponibili nell'Informativa sulle norme generali di gestione dei conflitti di interesse di XTB S.A. disponibile sul sito web di XTB. Su richiesta del Cliente, forniremo ulteriori informazioni sulla politica di prevenzione dei conflitti di interesse su un supporto durevole.

PRINCIPI DI BASE PER L'ESAME DEI RECLAMI

Hai il diritto di presentare un reclamo in merito ai servizi che offriamo. Inoltre, siamo tenuti (in base a disposizioni separate) a ricorrere alla risoluzione extragiudiziale delle controversie con i consumatori dinanzi al Difensore del Consumatore. Il Difensore del Consumatore gestisce il proprio sito web all'indirizzo http://www.rf.gov.pl.

L'unità organizzativa che svolge la funzione di gestione dei reclami presso XTB è il Dipartimento di Assistenza Clienti Globale, che può essere contattato nei seguenti modi:

Al numero di telefono: +48 22 201 95 60

All'indirizzo e-mail: support@xtb.pl

Le norme dettagliate relative all'esame dei reclami sono definite nelle Condizioni Generali.

RELAZIONI SULLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI

Ai clienti forniamo, tra l'altro:

- rapporti giornalieri relativi agli ordini eseguiti nel giorno lavorativo precedente;
- un riepilogo trimestrale degli strumenti finanziari e dei fondi detenuti;
- informazioni annuali sui costi e sulle commissioni relative ai servizi di intermediazione forniti (tali informazioni possono essere trasmesse insieme al riepilogo trimestrale di cui sopra).

Su vostra richiesta, vi forniremo informazioni sullo stato di avanzamento dell'ordine. Inoltre, su tua richiesta, possiamo fornirti un riepilogo degli strumenti finanziari e dei fondi detenuti con frequenza superiore a quella trimestrale. Tuttavia, per questo servizio potremmo addebitare un costo aggiuntivo, in conformità con la Tabella delle Condizioni. Le regole dettagliate relative ai rapporti disponibili sono specificate nelle Condizioni Generali.

COMMISSIONI, PROVVIGIONI E IMPOSTE DOVUTE

Abbiamo il diritto di addebitare commissioni e spese per i servizi forniti, in conformità con la Tabella delle Condizioni, secondo le modalità specificate nelle Condizioni Generali. La Tabella delle Condizioni può essere modificata sulla base di una delibera del Consiglio di Amministrazione di XTB. I clienti saranno informati di tale modifica in conformità con le disposizioni delle Condizioni Generali. Le commissioni e le spese vengono addebitate al verificarsi dell'evento indicato nella Tabella delle Condizioni, che costituisce la base per l'addebito della commissione o della spesa corrispondente.

Desideriamo sottolineare che le seguenti informazioni sono di natura generale e non costituiscono una consulenza legale, fiscale, finanziaria o contabile e sono fornite esclusivamente a scopo informativo. Non forniamo servizi di consulenza fiscale. Le informazioni riportate di seguito sono aggiornate alla data di pubblicazione e XTB si riserva il diritto di modificarne il contenuto. I clienti di XTB sono pienamente responsabili di effettuare le proprie valutazioni e analisi delle norme fiscali ai fini del corretto calcolo dell'imposta sul reddito da capitale nella dichiarazione annuale. Le persone interessate a ricevere una consulenza professionale e personalizzata sono pregate di contattare un consulente fiscale.

I redditi percepiti dai clienti di XTB costituiscono i cosiddetti redditi da capitale definiti all'articolo 10, paragrafo 1, punto 7, della legge del 26 luglio 1991 sull'imposta sul reddito delle persone fisiche (Gazzetta Ufficiale del 2025, voce 163) (di seguito denominata "legge PIT"), che sono soggetti all'imposta sul reddito delle persone fisiche, in parte ai sensi dell'articolo 30a della legge PIT - dal contribuente, e in parte ai sensi dell'articolo 30b della stessa legge - dal cliente XTB in base al principio dell'autotassazione.

Vendita di azioni / ETF / ed esecuzione di transazioni su CFD

Ai sensi dell'articolo 30b della legge sul PIT, sui redditi derivanti, tra l'altro, dalla cessione a titolo oneroso di titoli (ad esempio azioni / ETF) o strumenti finanziari derivati (ad esempio CFD) e dall'esercizio dei diritti da essi derivanti, l'imposta è pari al 19% del reddito ottenuto (ricavi dalla vendita al netto dei costi di acquisto).

Al termine dell'anno fiscale, i clienti XTB che sono contribuenti sono tenuti a presentare la dichiarazione dei redditi (di solito PIT-38), calcolare l'imposta dovuta e versarla sul conto dell'ufficio delle imposte competente, entro il 30 aprile dell'anno successivo all'anno fiscale, senza cumulare i suddetti redditi con quelli di altra natura.

XTB non svolge il ruolo di contribuente, ma ai sensi dell'articolo 39, paragrafo 3, della legge sul PIT, XTB ha l'obbligo di redigere e inviare al cliente e all'ufficio delle imposte entro la fine di gennaio (all'ufficio delle imposte) ed entro la fine di febbraio (al Cliente) dell'anno successivo all'anno fiscale, le informazioni PIT-8C sui redditi derivanti dalla cessione a titolo oneroso di titoli o strumenti finanziari derivati e dall'esercizio dei diritti da essi derivanti. Le informazioni PIT-8C preparate da XTB comprendono sia i redditi dei Clienti derivanti dalla vendita di azioni/ETF quotati alla Borsa di Varsavia, sia quelli derivanti dalla vendita di azioni/ETF quotati su borse estere.

Dividendi

Le azioni di società quotate nell'area dello Spazio economico europeo (ad eccezione della Polonia), in Svizzera, nel Regno Unito e negli Stati Uniti appartenenti ai clienti di XTB sono registrate su un conto collettivo (Omnibus account) gestito dal Depositario. In caso di pagamento di dividendi da parte delle società sopra menzionate, il responsabile del pagamento dell'imposta alla fonte (withholding tax) è la banca designata per il mercato in questione dal Depositario di XTB. Il responsabile del pagamento dell'imposta non è a conoscenza dell'identità dei clienti di XTB (beneficiari effettivi) e, di conseguenza, della loro residenza fiscale. Per le giurisdizioni in cui potrebbero trovare applicazione i relativi accordi sulla doppia imposizione (double tax treaties), il contribuente, non potendo riconoscere la residenza fiscale del proprietario delle azioni, non può applicare le disposizioni degli accordi sulla doppia imposizione (double tax treaties). In tal caso, il contribuente è tenuto ad applicare l'aliquota di ritenuta alla fonte più elevata prevista dalla normativa locale (ad esempio, il 30% per le azioni quotate negli Stati Uniti, il 35% per le azioni quotate nella Repubblica Ceca, il 35% per le azioni quotate in Portogallo). A partire dal 2025, per i clienti residenti fiscali in Polonia che hanno stipulato un contratto

XTB S.A. con sede a Varsavia, ul. Prosta 67, 00-838 Varsavia, iscritta nel registro delle imprese del Tribunale distrettuale per la capitale Varsavia a Varsavia, XIII Sezione commerciale del Registro giudiziario nazionale, KRS 0000217580, NIP 527-24-43-955, REGON 015803782, capitale sociale e capitale versato pari a 5 878 462,55 PLN. XTB S.A. opera sulla base dell'autorizzazione della Commissione di Vigilanza Finanziaria dell'8 novembre 2005.

con XTB confermando la propria identità tramite il sistema di verifica video (Onfido) o hanno stipulato un contratto alla presenza di un dipendente XTB, l'aliquota dell'imposta alla fonte applicata ai dividendi/equivalenti di dividendi da strumenti finanziari statunitensi corrisponderà all'aliquota indicata nel relativo accordo di doppia imposizione (di solito il 15%), senza necessità di compilare il modulo W-8BEN. Per i clienti che non soddisfano i requisiti di cui sopra, al fine di beneficiare dell'aliquota ridotta, sarà comunque necessario fornire il modulo W-8BEN debitamente compilato. I clienti XTB residenti fiscalmente in Polonia sono tenuti a tassare i dividendi pagati da società estere nelle loro dichiarazioni annuali con un'imposta sul reddito forfettaria del 19%, con la possibilità di dedurre in tutto o in parte l'imposta pagata all'estero. A tal fine, XTB invia ai clienti un rapporto fiscale contenente i dati necessari per il calcolo dell'imposta sulle dividendi estere in Polonia.

Le azioni delle società polacche quotate alla Borsa polacca sono registrate sui conti dei clienti tenuti presso il KDPW e XTB, in qualità di entità che gestisce i conti dei titoli, funge da agente fiscale, riscuotendo un'imposta sul reddito forfettaria del 19% sulle dividendi pagati da tali società. Nel caso di clienti XTB che non hanno lo status di residenti fiscali in Polonia, XTB può, su richiesta del cliente, applicare un'aliquota fiscale ridotta derivante da un accordo di doppia imposizione, a condizione che il cliente soddisfi i requisiti previsti dalla legge.

Le azioni di società non polacche quotate in Borsa sono soggette allo stesso regime fiscale delle azioni di società non polacche quotate nell'area dello Spazio economico europeo (ad eccezione della Polonia), in Svizzera, nel Regno Unito e negli Stati Uniti, come indicato nel primo paragrafo sopra.

Interessi sui fondi disponibili

In caso di pagamento agli Clienti degli interessi sui fondi disponibili accumulati sui conti di investimento, XTB funge da agente fiscale, trattenendo solitamente un'imposta sul reddito forfettaria del 19% sugli interessi pagati (in alcuni casi non applica alcuna imposta o applica un'aliquota fiscale diversa, in base alle disposizioni di legge vigenti). Nel caso di clienti con status di non residenti fiscali in Polonia, XTB può, su richiesta del cliente, applicare un'aliquota fiscale ridotta derivante da un accordo di doppia imposizione, a condizione che il cliente soddisfi i requisiti di legge.

Può accadere che i clienti di XTB ottengano tramite XTB anche altre categorie di redditi/entrate non menzionate sopra, le cui regole di tassazione, data la loro natura occasionale e immateriale, non sono state incluse nel presente documento.

DURATA, RISOLUZIONE E RECESSO DAL CONTRATTO

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. È possibile recedere dal Contratto con un preavviso secondo le modalità indicate nelle Condizioni Generali. Non applichiamo penali contrattuali per la risoluzione del Contratto da parte del Cliente. Non hai il diritto di recedere dal Contratto ai sensi dell'articolo 40, paragrafo 6, della legge del 30 maggio 2014 sui diritti dei consumatori.

LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Il diritto applicabile al Contratto è specificato nelle Condizioni Generali. Il Contratto è soggetto esclusivamente alla giurisdizione del tribunale indicato nelle Condizioni Generali. Per risolvere una controversia, ciascuna delle parti del Contratto può sottoporre la controversia a mediazione, secondo le norme previste dalle disposizioni di legge generalmente applicabili. La mediazione può aver luogo solo con il consenso di entrambe le parti del Contratto.

XTB S.A. con sede a Varsavia, ul. Prosta 67, 00-838 Varsavia, iscritta nel registro delle imprese del Tribunale distrettuale per la capitale Varsavia a Varsavia, XIII Sezione commerciale del Registro giudiziario nazionale, KRS 0000217580, NIP 527-24-43-955, REGON 015803782, capitale sociale e capitale versato pari a 5 878 462,55 PLN. **XTB S.A. opera sulla base dell'autorizzazione della Commissione di Vigilanza Finanziaria dell'8 novembre 2005.**