

INFORMÁCIE O SYSTÉME OCHRANY INVESTÍCIÍ ZÁKAZNÍKOV

1. Všeobecné ustanovenia

- 1.1. Účelom a predmetom tohto dokumentu je poskytnutie informácií, ktoré je X-Trade Brokers (ďalej len „XTB“) povinný poskytnúť svojim Zákazníkom v zmysle ustanovení §1 opatrenia NBS o poskytovaní informácií klientom alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby uverejneného v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 378/2007 Z.z..
- 1.2. Tento dokument obsahuje stručný opis opatrení, ktoré XTB prijíma na zabezpečenie ochrany Finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov zverených Zákazníkmi, vrátane stručných informácií o príslušnom systéme náhrad pre investorov, resp. systéme ochrany vkladov, ktoré sa na XTB vzťahujú ako na obchodníka s cennými papiermi licencovaného v Poľskej republike. Termíny použité v tomto dokumente s veľkým písmenom budú mať význam určený v článku 1. Podmienok.

2. Systém odškodnenia Zákazníkov

- 2.1. Vklady Zákazníkov uskutočnené v prospech spoločnosti XTB Dom Maklerski Spolka Akcyjna, organizačná zložka registrovaná v Slovenskej republike v súvislosti s investičnými službami poskytovanými Organizačnou zložkou sú zabezpečené v rámci systému odškodnenia, resp. systému náhrad pre investorov zriadeného na základe poľského zákona upravujúceho Obchodovanie s finančnými inštrumentmi zo dňa 29. júla 2005¹.
- 2.2. Systém odškodnenia zabezpečuje investorom výplatu finančných prostriedkov vložených alebo poukázaných na účet vedený v mene XTB alebo jeho Organizačnej zložky a náhradu nakúpených Finančných nástrojov držaných maklérskou spoločnosťou² (obchodníkom s cennými papiermi) a jej organizačnými zložkami. Nárok na výplatu prostriedkov je investor oprávnený uplatniť si voči Štátnemu depozitárovi cenných papierov v Poľskej republike v nasledujúcich prípadoch:
 - (i) vyhlásenia konkurzu maklérskej spoločnosti (obchodníka s cennými papiermi);
 - (ii) právoplatného oddialenia vyhlásenia konkurzu z dôvodov nedostatočného krytia procesných nákladov;
 - (iii) rozhodnutia príslušného regulačného orgánu vykonávajúceho dohľad nad finančným trhom o finančnej neschopnosti maklérskej spoločnosti (obchodníka s cennými papiermi) vyplácať pohľadávky investorov, pričom ich úhrada nie je možná v najbližšom období.
- 2.3. Za investora sa považuje fyzická osoba, právnická osoba alebo organizačná jednotka bez právnej subjektivity, ktorej maklérska spoločnosť (obchodník s cennými papiermi) poskytuje jednu zo služieb patriacich medzi činnosti uvedené v čl. 69 ods. 2 a ods. 3 bodoch 1 a 3 a ďalej v ods. 4 bode 1 a 2 poľského zákona okrem:
 - (i) štátnej pokladnice³,
 - (ii) Poľskej národnej banky, bánk so sídlom na území Poľskej republiky a zahraničných bánk,
 - (iii) investičných firiem,
 - (iv) spoločností, ktoré prevádzkujú regulované trhy,
 - (v) celoštátneho depozitára,
 - (vi) subjektov, ktoré pôsobia na základe poľského zákona z 22. mája 2003 o poisťovacej činnosti,
 - (vii) subjektov, ktoré pôsobia na základe poľského zákona z 27. mája 2004 o investičných fondoch,
 - (viii) subjektov, ktoré pôsobia na základe poľského zákona z 28. augusta 1997 o zakladaní a fungovaní dôchodcovských fondov,
 - (ix) spoločností, ktoré prevádzkujú komoditné burzy, spoločností prevádzkujúcich zúčtovacie centrá búrz, komoditných maklérskech spoločností, zahraničných právnických osôb vykonávajúcich maklérsku činnosť v oblasti obchodovania s burzovými komoditami pôsobiacich na základe poľského zákona z 26. októbra 2000 o komoditných burzách,
 - (x) obcí, združení obcí, okresov, združení okresov a vojvodstiev⁴,
 - (xi) štátov a ich územných jednotiek, ktoré majú právnu subjektivitu,
 - (xii) subjektov, voči ktorým predstavuje ovládajúcu osobu rovnaký subjekt, ktorý je ovládajúcou osobou voči maklérskej spoločnosti,
 - (xiii) osôb, ktoré vlastní päť alebo viac percent z celkového počtu hlasov alebo základného imania maklérskeho domu⁵ a ďalej osôb, ktoré sú voči maklérskej spoločnosti ovládajúcimi alebo závislými osobami,
 - (xiv) členov predstavenstva, dozornej rady, revíznej komisie maklérskej spoločnosti a osôb, ktoré v maklérskej spoločnosti vykonávajú funkciu riaditeľov a zástupcov riaditeľov odborov, ako i riaditeľov a zástupcov riaditeľov pobočiek maklérskej spoločnosti v prípade, že tieto osoby vykonávali svoje funkcie v deň vyhlásenia konkurzu alebo zamietnutia žiadosti na vyhlásenie konkurzu vzhľadom na to, že majetok maklérskej spoločnosti nepokryje náklady konkurzu v deň, keď Komisia konštatovala, že nastala okolnosť uvedená v čl. 133 ods. 2 bode 3, prípadne v bežnom alebo predchádzajúcom obchodnom roku,
 - (xv) osôb zodpovedných za preskúvanie účtovných závierok maklérskej spoločnosti, osôb v pozícii hlavného účtovníka maklérskej spoločnosti a ďalej osôb zodpovedných za zostavovanie a vedenie účtovnej dokumentácie maklérskej spoločnosti,
 - (xvi) členov predstavenstva a dozornej rady, osôb vlastniacich päť a viac percent celkového počtu hlasov alebo základného imania a ďalej osôb zodpovedných za preskúvanie účtovných závierok ovládajúcich alebo závislých osôb voči maklérskej spoločnosti,
 - (xvii) príbuzných osôb uvedených v odsekoch xii – xv vyššie do druhého stupňa,

¹ Dz. U. 2005 nr 183 poz. 1538, Ustawa z dnia 29. Lipca 2005 r. o. obrocie instrumentami finansowymi, Art. 139, § 1-2.

² Podmioty prowadzące działalność na rynku kapitałowym podlegające nadzorowi Komisji.

³ Štátna pokladnica, alebo ministerstvo financií (treasury).

⁴ Vojvodstvo je chápané ako krajský celok.

⁵ Obchodník s cennými papiermi.

- (xviii) investorov, ktorí sa v dôsledku neplnenia svojich záväzkov voči maklérskej spoločnosti pričínili na vyhlásení jeho konkurzu alebo na tom, že Komisia konštatovala, že nastala okolnosť uvedená v čl. 133 ods. 2 bod 3. poľského zákona.
- 2.4. Systém kompenzácie zabezpečuje výplatu 100% finančných prostriedkov investorovi, znížených o pohľadávky maklérskej spoločnosti (obchodníka s cennými papiermi) voči investorovi, do výšky hodnoty 3 000 EUR. V prípade, že táto suma je vyššia, investorovi bude uhradených 90% zostávajúcej čiastky. Horná hranica zabezpečenej čiastky garančným fondom je stanovená do konca r. 2018 na 22 000 EUR.