

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O X-TRADE BROKERS DM S.A., ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA A O POSKYTOVANÍ INVESTIČNÝCH SLUŽIEB

Meno a adresa spoločnosti

Spoločnosť X-TRADE BROKERS DOM MAKLEKSKI SPÓŁKA AKCYJNA (ďalej len „**XTB**“) so sídlom Ogrodowa 58, Varšava, PSČ: 00-876, Poľská republika, obchodné identifikačné číslo (REGON): 015803782 je zapísaná v obchodnom registri vedenom Obvodným súdom pre hlavné mesto Varšavu, XII. hospodárskym oddelením Národného súdneho registra pod č. KRS 0000217580. Spoločnosť koná v Slovenskej republike prostredníctvom svojej organizačnej zložky registrovanej Obchodným registrom Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1623/B ako XTB DOM MAKLEKSKI SPÓŁKA AKCYJNA, organizačná zložka, so sídlom: Poštová 1, 811 06 Bratislava, IČO: 36 859 699 (ďalej len, „**Organizačná zložka**“).

XTB nevyužíva pre poskytovanie služieb v Slovenskej republike žiadneho viazaného agenta.

Oprávnenie

XTB poskytuje služby obchodníka s cennými papiermi v zmysle zákona z 29. júla 2005 "O obchodovaní s finančnými nástrojmi" platného v Poľskej republike, na základe povolenia na poskytovanie investičných služieb číslo DDM-M-4021-57-1/2005 vydaného poľskou Komisiou pre cenné papiere a burzy (Komisja Papierów Wartościowych i Giełd).

XTB je oprávnená poskytovať investičné služby v Slovenskej republike prostredníctvom svojej Organizačnej zložky v súlade s ustanovením § 67 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o cenných papieroch**“). Toto oprávnenie poskytovať investičné služby v Slovenskej republike potvrdila Národná banka Slovenska dňa 9. júla 2008.

Dohľad

XTB je plne licencovaná investičná spoločnosť regulovaná smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES o trhoch s finančnými nástrojmi MIFID. Základný dohľad nad výkonom povinností XTB vrátane jeho Organizačnej zložky vykonáva poľský Úrad finančného dohľadu (Komisja Nadzoru Finansowego), (ďalej len „KNF“) (www.knf.gov.pl/en/) so sídlom Plac Powstańców Warszawy 1 00-950 Warszawa.

Dohľad nad výkonom povinností XTB ako zahraničného obchodníka s cennými papiermi poskytujúceho investičné služby v Slovenskej republike prostredníctvom Organizačnej zložky vyplývajúcej z ustanovení §73b až 73 m, §73o až 73t, §73v, §75 ods.3 a 4, §78, §78a a §78b Zákona o cenných papieroch vykonáva Národná banka Slovenska, (www.nbs.sk) so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Rozsah poskytovaných služieb

1. Zákazník je oprávnený uzatvárať s XTB najmä nasledovné Transakcie s Finančnými nástrojmi:
 - a. kontrakty na vyrovnanie rozdielov (finančné rozdielové zmluvy) alebo „CFD“ na mimoburzovom trhu (OTC) k Podkladovým aktívam, ktorými sú meny, komodity, akcie a burzové indexy (v zmysle ustanovenia §5 ods.1 písm. i) Zákona o cenných papieroch);
 - b. cenné papiere prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, na burze cenných papierov alebo v rámci mnohostranných obchodných systémov (MTF, ASO) (v zmysle ustanovenia §5 ods.1 písm. a) Zákona o cenných papieroch).
2. XTB bude pripravovať investičné analýzy, finančné analýzy a ostatné všeobecné odporúčania týkajúce sa Finančných nástrojov alebo Podkladových aktív Finančných nástrojov.

pokiaľ ide o tieto finančné nástroje:

- cenné papiere prijaté k obchodovaniu na regulovanom trhu, na burze alebo multilaterálnych obchodných zariadeniach (MTF, ASO);
- zmluvy o CFD (Kontrakt na vyrovnanie rozdielov) na mimoburzovom trhu (OTC).

Spoločnosť XTB poskytuje Zákazníkom investičné služby uvedené v bodoch 1a. a 1b. a doplnkové služby uvedené v bode 2. na základe jednej Zmluvy. Pre poskytovanie jednej z týchto služieb nie je možné uzatvoriť samostatné Zmluvy.

Spoločné poskytovanie makléřských služieb uvedených v bode 1a. a 1b. a doplnkových služieb uvedených v bode 2. na základe jednej Zmluvy spôsobuje konflikt záujmov vyplývajúci zo skutočnosti, že XTB je druhou stranou transakcie uzatvorenej Zákazníkom a môže pripraviť všeobecné odporúčania týkajúce sa finančných nástrojov ponúkaných spoločnosťou XTB. Vzhľadom k existencii tohto konfliktu venuje spoločnosť XTB náležitú pozornosť, aby ho minimalizovala v rozsahu Finančných nástrojov ponúkaných spoločnosťou XTB. Informácie o všeobecných zásadách riadenia konfliktu záujmov v XTB nájdete [tu](#).

Spoločné poskytovanie makléřských služieb uvedených v bodoch 1a. a 1b. na základe jednej Zmluvy spôsobuje tiež investičné riziko spojené s obchodovaním na mimoburzovom trhu (OTC), ktoré je uvedené v [Deklarácii o investičnom riziku](#) (OTC).

Informácie o nákladoch a poplatkoch súvisiacich so spoločným poskytovaním služieb uvedených v bodoch 1a. a 1b. sú uvedené v [Obchodných podmienkach](#). Poskytovanie týchto služieb na základe samostatných Zmlúv by nespôsobilo rozdiely v poplatkoch uvedených v Tabuľkách podmienok. Vzhľadom k priamemu vzťahu medzi týmito službami sú niektoré náklady a poplatky ťažko klasifikované ako výlučne súvisiace s určitým typom týchto služieb. Doplnkové služby uvedené v bode 2. sú Zákazníkom poskytované zdarma. Nedostatočné nakladanie Zákazníka s nákladmi a poplatkami za poskytnutie týchto služieb nezaistuje žiadne dodatočné náklady a poplatky, ktoré vzniknú spoločnosti XTB v súvislosti s poskytovaním ďalších služieb, ktoré XTB poskytuje na základe jednej Zmluvy.

Doby ukončenia alebo odstúpenia od Zmluvy týkajúcej sa spoločného poskytovania služieb uvedenej v bodoch 1a., 1b. a doplnkových služieb uvedených v bode 2. sa nelíši od období, ktoré by boli použité v prípade poskytovania týchto služieb na základe samostatnej Zmluvy.

Podrobnejšie informácie o poskytovaných službách sú uvedené v nasledujúcich dokumentoch:

- Obchodné podmienky poskytovania investičných služieb spoločnosťou X-Trade Brokers DM S.A. spočívajúcich v realizácii príkazov na nákup alebo predaj vlastníckych práv a cenných papierov, správe vlastníckych účtov, peňažných účtov a účtov cenných papierov (ďalej len "Obchodné podmienky");
- Doplnujúce informácie a zmluvné podmienky pre slovenských zákazníkov XTb;
- Pravidlá všeobecných investičných odporúčaní v X-Trade Brokers DM S.A.;
- Stratégia vykonávania pokynov;
- Deklarácia investičného rizika;
- Špecifikačná tabuľka finančných nástrojov v sekcii Obchodné podmienky, dostupnej na XTb Internetových stránkach;
- Informácie týkajúce sa konfliktu záujmov v X-Trade Brokers DM S.A.;
- Tabuľky podmienok, dostupné na XTb Internetových stránkach;
- a tiež na XTb Internetových stránkach www.xtradebrokers.com

Spôsoby komunikácie

Pokiaľ ide o kontakty so Zákazníkmi, XTb používa bežnú poštu, internú elektronickú poštu v Profile investora, elektronické a telefónne komunikačné prostriedky.

Internetová stránka, jazyky a prostriedky komunikácie

Na území Slovenskej republiky poskytuje XTb investičné služby Zákazníkom v slovenskom jazyku.

Jazyky komunikácie, dokumenty a informácie poskytované Zákazníkovi na území:

Česká republika – český a slovenský jazyk
Francúzsko – francúzsky jazyk
Nemecko – nemecký jazyk
Španielsko – španielsky jazyk
Rumunsko – rumunský jazyk
Slovenská republika – slovenský a český jazyk
Portugalsko – portugalský jazyk
Poľsko – poľský jazyk
Taliansko – taliansky jazyk
Maďarsko – maďarský jazyk
Ostatné krajiny – anglický jazyk

Informácie o jednotlivých XTb Internetových stránkach v určitej krajine, kde XTb poskytuje svoje služby, sú dostupné prostredníctvom www.xtradebrokers.com.

Zadávanie Obchodných pokynov a ich exekúcia

Platné Obchodné pokyny môžu byť zadané elektronicky v rámci elektronického prístupu k Obchodnému účtu Zákazníka a v špecifických prípadoch telefonicky prostredníctvom autorizovaného zamestnanca XTb.

Ochrana investícií Zákazníka

XTb prikladá veľký význam ochrane finančných prostriedkov Zákazníka sústredených na účtoch vedených spoločnosťou XTb. Finančné prostriedky Zákazníka sú uložené výhradne na účtoch v renomovaných úverových inštitúciách Európskej únie. XTb každý rok vyhodnocuje solventnosť týchto úverových inštitúcií a na základe hodnotenia sa XTb každoročne rozhodne, či bude pokračovať alebo ukončí spoluprácu s príslušnou úverovou inštitúciou. Spoločnosť XTb vedie finančné prostriedky Zákazníkov oddelene v úverových inštitúciách uvedených vyššie, aby bola zaistená väčšia bezpečnosť finančných prostriedkov Zákazníka. XTb je zo zákona povinná držať finančné prostriedky Zákazníkov na bankových účtoch oddelene od vlastných prostriedkov spoločnosti.

XTb je členom kompenzačnej schémy - systému odškodnenia pre investorov. Systém odškodnenia riadi Poľský Národný depozitár cenných papierov (<http://www.kdpw.pl/en>), ktorý zabezpečuje výplatu prostriedkov Zákazníkom do zákonom definovanej výšky a kompenzáciu za stratu na Finančných nástrojoch, ktorú utrpel takýto Zákazník v nasledujúcich prípadoch:

- a. vyhlásenia konkurzu na majetok XTb alebo
- b. právoplatného zamietnutia návrhu na vyhlásenie konkurzu z dôvodu, že majetok XTb nepostačuje na krytie nákladov na konkurz, alebo
- c. poľský Úrad finančného dohľadu rozhodne, že XTb je a v blízkej dobe bude z hľadiska finančného postavenia neschopná plniť svoje splatné záväzky vyplývajúce z nárokov Zákazníkov.

Konflikt záujmov

Za určitých okolností sa môžu záujmy XTb dostať do konfliktu so záujmami Zákazníka alebo do konfliktu s povinnosťami, ktoré XTb voči Zákazníkom má. Najmä v prípade vykonania Pokynov na trhu OTC, kde existuje medzi XTb a Zákazníkom konflikt záujmov vyplývajúci zo skutočnosti, že XTb je druhou stranou Transakcie uzavretej Zákazníkom. Za účelom zmiernenia následkov konfliktov záujmov je XTb zo zákona povinná prijať a prijala primerané opatrenia. Podrobnejšie informácie o konflikte záujmov sú uvedené v dokumente [Informácie týkajúce sa konfliktu záujmov v X-Trade Brokers](#) dostupné na internetových stránkach XTb. XTb na žiadosť Zákazníka poskytne Zákazníkovi ďalšie informácie týkajúce sa konfliktu záujmov na trvalom nosiči informácií.

Základné pravidlá pre riešenie reklamácií

Zákazník má právo oznámiť XTb akúkoľvek reklamáciu týkajúcu sa služieb poskytovaných XTb. Okrem toho je v prípade sporov so spotrebiteľom spoločnosť XTb povinná podľa osobitných predpisov využiť postup mimosúdneho riešenia sporov pred finančným ombudsmanom, ktorý prevádzkuje internetové stránky <https://www.rf.gov.pl/english>. Podrobné pravidlá týkajúce sa vybavovania reklamácií sú uvedené v OP.

Hlásenia o poskytnutých službách

XTB Slovenská republika

Poštová 1
811 06 Bratislava

 0800 900 110

 sales@xtb.sk

XTB poskytuje Zákazníkovi okrem iného:

- denné výpisy o vykonaných Pokynoch z predchádzajúceho obchodného dňa,
- štvrťročné výpisy o uložených Finančných nástrojoch a hotovosti a
- raz ročne informácie o nákladoch a poplatkoch, ktoré súvisia s poskytovanými investičnými službami, takéto informácie môžu byť poskytnuté v rámci štvrťročného výpisu uvedeného vyššie.

XTB na žiadosť Zákazníka poskytne informácie o aktuálnom stave Pokynov. Ďalej môže XTB na žiadosť Zákazníka poskytnúť Zákazníkovi štvrťročný výpis o uložených Finančných nástrojoch a hotovosti viackrát než raz za štvrťrok, avšak za predpokladu zaplatenia poplatku podľa Tabuliek podmienok. Detailný popis o zasielaní informácií/výpisov je uvedený v OP.

Poplatky, provízie a zdaňovanie príjmov z obchodovania s derivátmi

XTB má právo účtovať poplatky a provízie za poskytnuté služby v súlade s [Tabuľkami podmienok](#) spôsobom určeným v OP. Tabuľky podmienok môžu byť zmenené na základe uznesenia Predstavenstva XTB. O zmenách v Tabuľkách podmienok sú Zákazníci informovaní v súlade s ustanoveniami Obchodných podmienok. Poplatky a provízie sú účtované v momente uskutočnenia transakcie (udalosti) uvedenej v Tabuľkách podmienok, ktorá tvorí základ pre výpočet príslušnej provízie alebo poplatku. Príjmy z obchodovania s derivátmi sú predmetom dane z príjmu v súlade s ustanoveniami príslušných daňových predpisov. XTB príjem Zákazníkov z obchodovania s derivátmi za svojich Zákazníkov nezdaňuje a daň z príjmov za nich neodvádza. Podrobné informácie o zdaňovaní príjmov z obchodovania s derivátmi sú uvedené v dokumente [Zdaňovanie derivátov na území SR](#) na internetových stránkach XTB. XTB svojim Zákazníkom neposkytuje daňové poradenstvo.

Poučenie o práve zmluvných strán ukončiť Zmluvu

Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Zákazník má právo kedykoľvek odstúpiť od Zmluvy s okamžitou účinnosťou na základe písomného oznámenia zaslaného XTB doporučenou poštou. Ukončenie Zmluvy zo strany Zákazníka nemá za následok uloženie zmluvnej pokuty. XTB má právo vypovedať Zmluvu alebo uzavrieť príslušný Účet Zákazníka zo závažných dôvodov, a to s jednemesačnou výpovednou lehotou. XTB má ďalej právo vypovedať Zmluvu s okamžitou účinnosťou na základe písomného oznámenia Zákazníkovi v prípade, že Zákazník porušil ustanovenia Zmluvy alebo Obchodných podmienok. XTB informuje Zákazníka o dôvodoch vypovedania, a to doporučeným listom odoslaným na adresu Zákazníka. Výpoveď Zmluvy nemá vplyv na skôr nadobudnuté práva a povinnosti, najmä na realizáciu záväzkov vyplývajúcich z Uzavretých a/alebo Otvorených pozícií.

Rozhodné právo a príslušnosť súdu v prípade sporu

Služby, ktoré XTB na základe Zmluvy v Slovenskej Republike poskytuje, sa riadia právom Slovenskej republiky. Na rozhodovanie akýchkoľvek sporov medzi zmluvnými stranami sú príslušné všeobecné sudy Slovenskej republiky.