



# INFORMAZIONI DI BASE SU X-TRADE BROKERS DM S.A.



## Nome ed indirizzo dell'azienda

X-Trade Brokers DM S.A. („XTB”) con sede legale a Varsavia, in: Ogrodowa 58, 00-876 Warszawa, iscritta al Registro delle imprese tenuto dal Tribunale circoscrizionale di Varsavia, XII Sezione commerciale del Registro legale Nazionale con il numero 217580.

## Dettagli di contatto

X-Trade Brokers DM S.A.

ul. Ogrodowa 58, 00-876 Warsaw

tel.: +48 (22) 201 99 05 (centrale), +39 02 94752633 (italiano) ; fax: +48 (22) 520 22 81

e-mail: [office@xtb.com](mailto:office@xtb.com) (centrale), [support@xtb.it](mailto:support@xtb.it) (italiano)

## Autorizzazione

XTB svolge attività di prestazione dei servizi di investimento in base all'autorizzazione nr DDM-M-4021-57-1/2005 rilasciata dalla Polish Securities and Exchange Commission (attualmente: l'Authority Polacca di Vigilanza Finanziaria) e autorizzazione n. DRK /WL/4020/15/24/57/1/13 concessi l'Authority Polacca di Vigilanza Finanziaria che estende la portata dei servizi di intermediazione forniti.

## Vigilanza

XTB è una società di investimento con licenza coperta dal MiFID e supervisionata dalla KNF, l'Authority Polacca di Vigilanza Finanziaria (<https://www.knf.gov.pl>). Per fornire i propri servizi finanziari ai clienti residenti in altri paesi dello Spazio Economico Europeo, XTB utilizza la direttiva MiFID – Passaporto unico per le negoziazioni.

## Servizi di investimento

XTB esegue i seguenti servizi di intermediazione finanziaria:

- 1) accettazione o trasmissione di ordini di acquisto o vendita di strumenti finanziari;
- 2) esecuzione di ordini descritti al punto 1, per conto dei clienti;
- 3) acquisto o vendita di strumenti finanziari per conto proprio;
- 4) deposito o registrazione di strumenti finanziari, inclusa la tenuta di conti di titoli e conti collettivi, nonché tenuta di conti in danaro;
- 5) cambio di valute, qualora ciò sia legato all'attività di intermediazione finanziaria;
- 6) redazione di analisi di investimento, analisi finanziarie o raccomandazioni di altro tipo di carattere generale riguardanti le transazioni nell'ambito degli strumenti finanziari;
- 7) esecuzione delle azioni definite ai punti 1-6, il cui oggetto sono i sottostanti degli strumenti derivati, se tali azioni sono legate all'attività di intermediazione finanziaria.

I servizi di intermediazione di XTB sono prestati in relazione ai seguenti strumenti finanziari:

- titoli ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato, borsa o strumenti multilaterali di negoziazione (MTF, ASO);
- contratti per differenza (CFD) sul mercato over-the-counter (OTC).

XTB fornisce ai Clienti sulla base di un accordo servizi di investimento di cui ai punti 1) e 2) seguenti e servizi aggiuntivi indicati ai punti 4) -7). Non è possibile concludere accordi separati con XTB per la fornitura di uno di questi servizi.

La prestazione congiunta dei servizi di intermediazione di cui ai punti 1), 2) e servizi aggiuntivi, che sono indicati ai punti 4) -7) sulla base di un accordo, provoca un conflitto di interessi derivante dal fatto che XTB è una seconda parte del transazione conclusa dal Cliente e può preparare raccomandazioni generali relative agli strumenti finanziari offerti da XTB. A causa dell'esistenza di questo conflitto, XTB esercita la

dovuta diligenza al fine di minimizzarlo nell'ambito degli strumenti finanziari offerti da XTB. Informazioni sui principi generali di gestione dei conflitti di interesse in XTB sono **disponibili [qui](#)**.

La prestazione congiunta di servizi di intermediazione di cui ai punti 1) e 2) sulla base di un contratto determina anche il rischio di investimento correlato alla negoziazione sul mercato over-the-counter (OTC) specificato nella Dichiarazione del Rischio di Investimento.

Le informazioni sui costi e le commissioni relative alla prestazione congiunta di servizi di cui ai punti 1) e 2) e 4) -7) sono disponibili nei Termini e condizioni. La fornitura di questi servizi sulla base di accordi separati non comporterebbe differenze nei costi di addebito e commissioni specificati nelle Tabelle delle condizioni. A causa della correlazione diretta tra questi servizi, alcuni dei costi e delle commissioni sono difficili da classificare come esclusivamente correlati a un tipo specifico di questi servizi. I servizi aggiuntivi di cui ai punti 4) -7) vengono forniti gratuitamente ai Clienti. La mancanza di addebito al Cliente di costi e commissioni dovuti alla fornitura di questi servizi non comporta costi e commissioni aggiuntivi dovuti a XTB in relazione alla fornitura di altri servizi forniti da XTB sulla base di un accordo.

I periodi di risoluzione o recesso dall'accordo relativi alla prestazione congiunta di servizi di cui ai punti 1), 2), 4) -7) non differiscono dai periodi che sarebbero applicati in caso di prestazione di tali servizi sulla base di accordi separati.

Le informazioni dettagliate sui servizi forniti da XTB sono indicate nei seguenti documenti:

- Regolamento sulla fornitura di servizi consistenti nell'esecuzione di ordini di acquisto o vendita di diritti di proprietà e titoli, tenuta di conti di diritti di proprietà e conti di liquidità da parte di X-Trade Brokers DM S.A. ("Termini e condizioni generali");
- Regolamento concernente la preparazione di raccomandazioni generali da parte di X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A;
- Politica di Esecuzione degli Ordini;
- Dichiarazione del rischio di investimento;
- Tabelle delle condizioni;
- Informazioni sui principi generali della gestione del conflitto di interessi;
- Documenti resi disponibili sul sito XTB.

XTB fornisce tali documenti al Cliente su un supporto permanente o li rende disponibili sul sito di XTB ([clicca qui](#)).

## **Sito Web, lingue e mezzi di comunicazione**

Lingue di comunicazione, documenti e informazioni fornite ai clienti di XTB nei Paesi in cui XTB fornisce i suoi servizi, pertanto:

Repubblica Ceca - ceco;

Francia - francese;

Germania - tedesco;

Spagna - spagnolo;

Romania - rumeno;

Slovacchia - slovacco;

Portogallo - portoghese;

Polonia – polacco o inglese;

Italia - italiano;

Ungheria - ungherese;

Rimanenti Paesi - inglese.

Le informazioni su determinati siti XTB, in particolari Paesi in cui XTB fornisce i propri servizi, sono disponibili tramite [www.xtb.com](http://www.xtb.com).

## Mezzi di comunicazione

Il Cliente può comunicare con XTB tramite:

- posta ordinaria (indirizzo: X-Trade Brokers DM S.A., ul. Ogrodowa 58, piano VIII, 00-581 Warszawa);
- posta elettronica interna disponibile nell'Area Clienti;
- email: [office@xtb.com](mailto:office@xtb.com) (centrale) [support@xtb.it](mailto:support@xtb.it) (italiano);
- telefono: +48 (22) 201 99 05 (centrale), +39 (02) 94752633.

## Procedura di trasmissione degli ordini del Cliente

Una Transazione può essere eseguita dal Cliente effettuando elettronicamente un Ordine valido tramite accesso elettronico al relativo Conto di Trading.

## Misure per la salvaguardia dei fondi depositati dalla clientela

XTB attribuisce grande importanza ai principi di protezione dei fondi dei Clienti accumulati sui conti tenuti da XTB. I fondi dei Clienti sono detenuti in più istituti di credito affidabili stabiliti nell'Unione Europea. XTB valuta la solvibilità di tali istituti su base annua e al momento della valutazione, XTB decide di continuare o cessare la cooperazione con un determinato istituto. Allo scopo di garantire la sicurezza dei fondi dei Clienti, XTB ripartisce tali fondi su conti separati tenuti presso distinti istituti di credito, onde garantire un alto grado di sicurezza di detti fondi. XTB è legalmente obbligata a detenere i fondi del Cliente in conti bancari separati dai fondi propri dell'azienda.

In relazione al mantenimento dei fondi dei Clienti, XTB sarà responsabile di azioni e / o omissioni, inclusa l'insolvenza degli enti creditizi che detengono i fondi dei Clienti secondo le regole generali stipulate nel Codice Civile, datato 23 aprile 1964 (Journal of Laws of 1964 n. 16, punto 93 e successive modifiche).

XTB è anche membro dell'Investors Compensation Scheme gestito dal KDPW - Polish National Depository of Securities (<http://www.kdpw.pl/en>) allo scopo di garantire pagamenti in contanti ai Clienti fino al livello definito dalla legge e compensazione per il valore degli strumenti finanziari persi accumulati da tali Clienti in caso di fallimento di XTB o eventi simili. Inoltre, l'investitore si riserva il diritto di perseguire i propri crediti nei confronti della massa fallimentare, della massa di recupero o della casa di intermediazione in eccesso rispetto all'importo sopra indicato. L'intero sistema di compensazione e i suoi partecipanti sono controllati dall'Autorità Polacca di Vigilanza Finanziaria.

## Conflitto d'interessi

In alcune situazioni può aversi un conflitto di interessi tra XTB ed il Cliente. Particolarmente nel caso di esecuzione di ordini sul mercato OTC, tra XTB ed il Cliente esiste un conflitto di interessi dovuto al fatto che XTB è controparte della transazione effettuata dal Cliente. XTB è tenuta per legge ad intraprendere delle opportune azioni atte a ridurre detto conflitto di interessi. Informazioni dettagliate sui principi generali di condotta di XTB nel caso in cui insorga un conflitto d'interessi sono disponibili nella Informativa riguardante i principi generali della gestione dei conflitti di interesse in X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. disponibile sul sito XTB ([clicca qui](#)). Su richiesta del Cliente, XTB fornirà a quest'ultimo ulteriori informazioni sulla politica della prevenzione dei conflitti d'interesse su un supporto durevole.

## **Principi di base per la risoluzione dei reclami**

Il Cliente ha il diritto di comunicare ad XTB dei reclami riguardanti i servizi da essa prestati. Inoltre XTB è tenuta, in base a delle norme a sé stanti, ad usufruire della risoluzione stragiudiziale delle controversie con i consumatori dinanzi all' Ombudsman Finanziario, che tiene un sito internet all'indirizzo <http://www.rf.gov.p/english>. I principi riguardanti la risoluzione dei reclami sono stati definiti nelle Condizioni Generali.

## **Rendiconti sui servizi prestati**

XTB fornisce tra l'altro ai propri Clienti:

- rapporti giornalieri sugli Ordini eseguiti il giorno lavorativo precedente;
- un resoconto trimestrale sui fondi e gli strumenti finanziari tenuti, nonché
- informazione annuale su costi e commissioni relative ai servizi di intermediazione forniti; detta informazione può venir fornita insieme al resoconto trimestrale di cui sopra.

Su richiesta del Cliente, XTB fornirà le informazioni sullo status corrente dell'ordine. Inoltre, sempre su richiesta del Cliente, XTB può fornire a questi un resoconto trimestrale degli strumenti finanziari tenuti e della liquidità per più di una volta al trimestre: per l'invio di detto documento tuttavia può venir addebitata una commissione aggiuntiva in accordo con quanto previsto nella Tabella delle Condizioni. I principi dettagliati che disciplinano la rendicontazione sono specificati nelle Condizioni Generali.

## **Spese, commissioni ed imposte**

XTB ha il diritto di calcolare le commissioni e le spese per i servizi forniti in accordo con la Tabella delle Condizioni, nel modo definito nelle Condizioni Generali. La Tabella delle Condizioni può subire delle modifiche in base a delle delibere del Consiglio di Amministrazione di XTB. Tale modifica viene notificata ai Clienti in conformità con le disposizioni delle Condizioni Generali. Le spese e le commissioni vengono calcolati nel momento in cui avviene quanto è indicato nella Tabella delle Condizioni, che sono alla base per il calcolo della commissione o delle spese relative.

Il reddito raggiunto tramite la vendita di azioni e strumenti finanziari derivati viene tassato con un'imposta sul reddito in base ai principi descritti nell'apposita normativa. XTB non fornisce servizi di consulenza fiscale a favore dei propri Clienti, pertanto il Cliente è tenuto a calcolare e pagare autonomamente le imposte dovute.

## **Durata, termine e disdetta del Contratto**

Il Contratto viene stipulato a tempo indeterminato. Il Cliente può terminare il Contratto dandone preavviso per iscritto in accordo con quanto indicato nelle Condizioni Generali. La disdetta del Contratto da parte del Cliente non comporta alcuna penale. Il Cliente non ha diritto a disdire il Contratto in accordo con l' art. 40 par. 6 della legge polacca sui diritti dei consumatori del 30 maggio 2014.

## **Legge e giurisdizione applicabile**

La legge applicabile per il presente Contratto è indicata nelle Condizioni Generali. La corte competente per la composizione delle controversie è indicata nelle Condizioni Generali. Al fine di risolvere ogni disputa, e solo dopo aver avuto il consenso della controparte, ognuna delle parti può sottoporre detta disputa a mediazione, in accordo con le norme previste dal diritto ordinario.