

PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT X-TRADE BROKERS DM S.A.

Nazwa i siedziba spółki

X-Trade Brokers DM S.A. („XTB”) z siedzibą w Warszawie, adres siedziby: Ogrodowa 58, 00-876 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 217580.

Zezwolenie

XTB świadczy usługi maklerskie na podstawie zezwolenia nr DDM-M-4021-57-1/2005 udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.

Nadzór

XTB jest w pełni licencjonowaną firmą inwestycyjną podlegającą przepisom dyrektywy MIFID oraz nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl). XTB korzysta z „paszportu” otrzymanego na mocy dyrektywy MiFID w celu oferowania swoich usług finansowych na rzecz Klientów także w innych niż Polska krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

Podstawa i zakres świadczenia usług

XTB wykonuje następujące usługi maklerskie:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- 2) wykonywanie zleceń, o których mowa w pkt 1, na rachunek dającego zlecenie;
- 3) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych;
- 4) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych;
- 5) wymiana walutowa, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską;
- 6) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
- 7) wykonywanie czynności określonych w pkt 1-6, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską.

w zakresie następujących instrumentów finansowych:

- papierów wartościowych dopuszczonych od obrotu na rynku regulowanym, giełdzie lub wielostronnych platformach obrotu (MTF, ASO);
- kontraktów na różnicę (CFD) na rynku over the counter (OTC).

XTB świadczy Klientom na podstawie jednej umowy usługi inwestycyjne, o których mowa w punktach 1) i 2) powyżej oraz usługi dodatkowe wskazane w punktach 4)-7). Nie jest możliwe zawarcie odrębnych umów z XTB o świadczenie jednej z tych usług.

Łączne świadczenie Klientom usług maklerskich, o których mowa w punktach 1), 2) oraz usług dodatkowych, które są wskazane w punktach 4)-7), na podstawie jednej umowy powoduje konflikt interesów wynikający z faktu, że XTB jest drugą stroną transakcji zawieranej przez Klienta i może sporządzać rekomendacje ogólne dotyczące instrumentów finansowych będących w ofercie XTB. Ze względu na istnienie tego konfliktu, XTB dochowuje należytej staranności w celu jego minimalizowania w zakresie instrumentów finansowych będących w ofercie XTB. Informacja dotycząca ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów w XTB dostępna jest [tutaj](#).

Łączne świadczenie usług maklerskich, o których mowa w punktach 1) i 2) na podstawie jednej umowy powoduje jednocześnie ryzyko inwestycyjne związane z obrotem na rynku over the counter (OTC), wskazane w [Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego](#). Informacja o kosztach i opłatach związanych z łącznym świadczeniem usług, o których mowa w punktach 1) i 2) oraz 4)-7) dostępna jest w Tabeli Warunków. Świadczenie tych usług na podstawie odrębnych umów nie powodowałoby różnic w naliczeniu kosztów i opłat wskazanych w Tabeli Warunków. Ze względu na bezpośrednią zależność między tymi usługami niektóre spośród kosztów i opłat trudno zakwalifikować jako wyłącznie związane z konkretną spośród tych usług. Usługi dodatkowe, o których mowa w punktach 4)-7), świadczone są Klientom nieodpłatnie. Brak obciążania Klienta kosztami i opłatami, z tytułu świadczenia tych usług nie wiąże się z dodatkowymi kosztami i opłatami należnymi XTB w związku ze świadczeniem pozostałych usług, które są świadczone przez XTB na podstawie jednej umowy.

Okresy rozwiązania lub odstąpienia od umowy obejmującej łączne świadczenie usług, o których mowa w punktach 1), 2), 4)-7) nie różnią się od okresów, które obowiązywałyby, gdyby usługi te były świadczone na podstawie odrębnych umów.

Szczegółowe informacje na temat usług świadczonych przez XTB znajdują się w następujących dokumentach:

- Regulaminie świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia papierów wartościowych i praw majątkowych, prowadzenia rachunków papierów wartościowych i praw majątkowych i rachunków pieniężnych przez X-Trade Brokers DM S.A. („Warunki Ogólne”);
- Regulaminie sporządzania rekomendacji ogólnych przez X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A.;
- Polityce Realizacji Zleceń;
- Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego;
- Tabelach Warunków;
- Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów oraz
- Na stronie internetowej www.xtradebrokers.com.



Strona internetowa, języki i środki komunikacji

Języki komunikacji, język sporządzania dokumentów i przekazywania informacji dla Klientów z terytorium:

Czech - j. czeski;
Francji - j. francuski;
Niemiec - j. niemiecki;
Hiszpanii - j. hiszpański;
Rumunii - j. rumuński;
Słowacji - j. słowacki;
Portugalii - j. portugalski;
Polski - j. polski, j. angielski;
Włoch - j. włoski;
Węgier - j. węgierski;
Pozostałych krajów - j. angielski.

Informacje na temat stron internetowych XTB w poszczególnych krajach, w których XTB świadczy swoje usługi, są dostępne na stronie www.xtradedbrokers.com.

Środki komunikacji

XTB korzysta w kontaktach z Klientem ze zwykłych listów, wewnętrznej poczty elektronicznej w Pokoju Inwestora, środków komunikacji elektronicznej bądź telefonicznej.

Sposób przekazywania zleceń Klienta

Klient może wykonać Transakcję poprzez złożenie drogą elektroniczną ważnego Zlecenia przy użyciu elektronicznego dostępu do Rachunku Inwestycyjnego oraz w określonych przypadkach poprzez złożenie do upoważnionego pracownika XTB ważnego Zlecenia drogą telefoniczną.

Ochrona aktywów Klientów

XTB przywiązuje dużą wagę do zagadnienia ochrony środków swoich Klientów zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez XTB. Środki pieniężne Klientów są przechowywane w renomowanych bankach mających siedzibę na obszarze Unii Europejskiej. XTB dokonuje każdego roku oceny wypłacalności instytucji, w których przechowywane są środki pieniężne Klientów i na tej podstawie podejmuje decyzję o kontynuacji lub braku współpracy z daną instytucją kredytową. XTB przechowuje aktywa Klientów rozproszone w bankach wymienionych powyżej w celu zapewnienia większego bezpieczeństwa tych środków. XTB jest prawnie zobowiązany do przechowywania aktywów Klientów na osobnych rachunkach bankowych, innych niż rachunki, na których znajdują się środki własne spółki.

XTB z tytułu przechowywania środków pieniężnych swoich Klientów ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania, w tym niewypłacalność instytucji kredytowych, w których przechowuje środki Klientów, na zasadach ogólnych, przewidzianych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny (Dz. U. z 1964 r. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.).

XTB jest uczestnikiem prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. systemu rekompensat (<http://www.kdpw.pl>), którego celem jest zapewnienie Klientom wypłat do wysokości określonej obowiązującymi przepisami prawa środków pieniężnych oraz zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych w przypadku upadłości XTB lub podobnego zdarzenia.

Konflikt interesów

W niektórych sytuacjach może dojść do konfliktu interesów pomiędzy XTB a Klientem. Szczególnie w przypadku wykonywania zleceń na rynku OTC pomiędzy XTB a Klientem istnieje konflikt interesów wynikający z faktu, że XTB jest drugą stroną transakcji zawieranej przez Klienta. XTB jest prawnie zobowiązane do podjęcia stosownych działań w celu zminimalizowania konfliktu interesów. Szczegółowe informacje na temat podstawowych zasad postępowania XTB w przypadku konfliktu interesów dostępne są [tutaj](#) w Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów w X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. dostępnej na Stronie XTB. Na życzenie Klienta XTB przekaze Klientowi dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na trwałym nośniku informacji.

Podstawowe zasady dotyczące rozpatrywania skarg

Klient ma prawo zgłoszenia do XTB skargi dotyczącej oferowanych przez XTB usług. Dodatkowo XTB jest obowiązane na podstawie odrębnych przepisów do korzystania z pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami przed Rzecznikiem Finansowym, prowadzącym swoją stronę internetową pod adresem <http://www.rf.gov.pl>. Szczegółowe zasady dotyczące rozpatrywania skarg określone zostały w Warunkach Ogólnych.

Raporty dotyczące realizacji usług

XTB dostarcza Klientom między innymi:

- codzienne raporty dotyczące wykonanych zleceń w poprzednim dniu roboczym;
- kwartalne zestawienie przechowywanych instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych, oraz
- roczną informację o kosztach i opłatach związanych ze świadczonymi usługami maklerskimi, przy czym ta informacja może być przekazywana wraz kwartalnym zestawieniem, o którym mowa powyżej.

Na żądanie Klienta XTB przekaze informację dotyczącą aktualnego stanu realizacji zlecenia. Dodatkowo, na wniosek Klienta XTB może częściej niż raz na kwartał przekazać zestawienie przechowywanych instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych, za przekazanie którego może być jednak naliczona dodatkowa opłata, zgodnie z Tabelą Warunków. Szczegółowe zasady dotyczące dostępnych raportów zostały określone w Warunkach Ogólnych.

Opłaty, prowizje oraz należne podatki

XTB ma prawo do naliczenia prowizji i opłat za świadczone usługi zgodnie z Tabelą Warunków, w sposób określony w Warunkach Ogólnych. Tabela Warunków może ulec zmianie na podstawie Uchwały Zarządu XTB. Zmiana taka podawana jest do wiadomości



Klientów zgodnie z postanowieniami Warunków Ogólnych. Opłaty i prowizje naliczane są w momencie wystąpienia zdarzenia wskazanego w Tabeli Warunków, które stanowi podstawę do naliczenia właściwej prowizji lub opłaty.

Dochód osiągnięty z odpłatnego zbycia papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych opodatkowany jest podatkiem dochodowym na zasadach wskazanych w odpowiednich przepisach. XTb nie świadczy usług związanych z doradztwem podatkowym na rzecz Klientów a Klient zobowiązany jest samodzielnie ustalić i odprowadzić należne podatki.

Okres obowiązywania, rozwiązanie i odstąpienie od Umowy

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony. Klient może rozwiązać Umowę za wypowiedzeniem na zasadach wskazanych w Warunkach Ogólnych. Rozwiązanie Umowy przez Klienta nie skutkuje naliczeniem kar umownych. Klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy zgodnie z art. 40 ust. 6 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.

Prawo właściwe oraz właściwość sądu

Prawo właściwe do Umowy określone jest w Warunkach Ogólnych. Umowa podlega wyłącznie jurysdykcji sądu wskazanego w Warunkach Ogólnych. W celu rozwiązania sporu każda ze stron Umowy może skierować, wyłącznie za zgodą drugiej strony, sprawę sporną na drogę mediacji na zasadach przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

