

**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.

Dane teleadresowe

X-Trade Brokers DM S.A.

ul. Ogrodowa 58, 00-876 Warszawa

tel: (22) 201 99 05; fax: (22) 520 22 81

e-mail: office@xtb.com

Zezwolenie

XTB świadczy usługi maklerskie na podstawie zezwolenia nr DDM-M-4021-57-1/2005 udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) oraz zezwolenia nr DRK/WL/4020/15/24/57/1/13 udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, rozszerzającego zakres świadczonych usług maklerskich.

Nadzór

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

Podstawa i zakres świadczenia usług

XTB wykonuje następujące usługi maklerskie:

1. przyjmowanie lub 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.

Usługi maklerskie w XTB są wykonywane 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 również powstanie ryzyka inwestycyjnego związanego z obrotem na rynku *over the counter* (OTC), wskazanego 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 praw majątkowych i papierów wartościowych, prowadzenia rachunków 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;
- dokumentach udostępnionych na stronie internetowej XTB.

Wskazane dokumenty XTB dostarcza Klientom na trwałym nośniku lub udostępni na stronie XTB ([kliknij tutaj](#)).

Strona internetowa, języki i środki komunikacji

Języki komunikacji, sporządzania dokumentów i przekazywania informacji dla Klientów XTB w poszczególnych państwach, w których XTB świadczy swoje usługi, to odpowiednio:

Czechy	–	język czeski;
Francja	–	język francuski;
Niemcy	–	język niemiecki;
Hiszpania	–	język hiszpański;

Rumunia	–	język rumuński;
Słowacja	–	język słowacki;
Portugalia	–	język portugalski;
Polska	–	język polski lub angielski;
Włochy	–	język włoski;
Węgry	–	język węgierski;
pozostałe kraje	–	język angielski.

Informacje na temat stron internetowych XTB w poszczególnych krajach, w których XTB świadczy swoje usługi dostępne są na stronie XTB ([kliknij tutaj](#)).

Środki komunikacji

Klient ma możliwość komunikacji z XTB za pośrednictwem:

- poczty tradycyjnej (adres: X-Trade Brokers DM S.A., ul. Ogrodowa 58, VIII piętro, 00-581 Warszawa);
- wewnętrznej poczty elektronicznej dostępnej w Pokoju Inwestora;
- poczty elektronicznej: office@xtb.com;
- telefonu: (22) 201 99 05).

Sposób przekazywania zleceń Klienta

Klient może wykonać Transakcję poprzez złożenie drogą elektroniczną ważnego Zlecenia przy użyciu elektronicznego dostępu do Rachunku Inwestycyjnego.

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 zerwaniu współpracy z daną instytucją kredytową. W celu zapewnienia wysokiego poziomu bezpieczeństwa środków Klientów, XTB przechowuje ich aktywa jednocześnie w kilku wskazanych wyżej bankach. 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 wypłaty Klientom środków pieniężnych do wysokości określonej obowiązującymi przepisami prawa oraz zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych w przypadku upadłości XTB lub podobnego zdarzenia. Ponadto, inwestor zachowuje prawo do dochodzenia od masy upadłości, masy sanacyjnej lub domu maklerskiego swoich roszczeń ponad określoną wyżej kwotę. Nadzór nad całością systemu rekompensat oraz nad jego uczestnikami sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

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 w Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów w X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. dostępnej na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)). 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.