

Az X-TRADE BROKERS DOM MAKLERSKI S.A. ÁLTALÁNOS AJÁNLÁSOK ELŐKÉSZÍTÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

kelte: 2018. december 11.

Általános rendelkezések

Ezek a rendeletek (a továbbiakban: rendeletek) meghatározzák a pénzügyi elemzések elkészítésének alapelveit és az egyéb általános ajánlásokat, amelyeket az X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A.

Az XTB által kiadott és a Szabályzatban említett általános ajánlások nem minősülnek a törvény értelmében vett befektetési tanácsadási szolgáltatásoknak, és nem képeznek egyéni ajánlásokat, azaz nem az Ügyfél egyedi igényeinek és pénzügyi helyzetének elemzésén alapulnak, és nem név szerint azonosított Ügyfélnek címezve.

A következő kifejezések jelentése a következő:

Pénzügyi eszközök	pénzügyi eszközök: a törvény értelmében a Lengyel Köztársaság vagy egy másik tagállam területén a szabályozott piacon be nem vezetett pénzügyi eszközök, vagy amelyekre nem vonatkoznak ilyen területen történő kereskedés bevezetésének kérelme ;
Alapvető eszközök	a származtatott ügyletek mögöttes instrumentumai;
Ügyfél	az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egység, amely az XTB-vel lépett be a megállapodásba;
Összeférhetetlenség	az XTB számára ismert körülmény, amely konfliktushoz vezethet az XTB vagy az ahhoz kapcsolódó személy érdekei és az Általános ajánlás megbízható elkészítésének kötelezettsége között;
Munkavállaló	az XTB-vel munkaszerződés alapján foglalkoztatott személy, valamint az XTB-vel kötelező jogviszonyban vagy más hasonló polgári jogi kapcsolatban fennálló személyek;
Általános ajánlás	jelentés, pénzügyi elemzés vagy egyéb információ, amely nem egyéni ajánlás, és közvetlenül vagy közvetve egy vagy több pénzügyi instrumentummal kapcsolatos bizonyos befektetési magatartásokat javasol vagy javasol, ideértve a pénzügyi eszközök jelenlegi vagy jövőbeli értékére vagy árára vonatkozó véleményeket is. terjesztési csatornákon keresztül terjesztik, vagy nyilvánosságra hozzák;
Egyéni ajánlás	jelentés, elemzés vagy hasonló, egyedi információ, az Ügyfél egyéni igényeinek és pénzügyi helyzetének elemzése alapján, név szerint azonosított Ügyfélnek címezve, közvetlenül vagy közvetetten javasolva vagy javasolva egy adott Ügyfélnek, bizonyos befektetést az egy vagy több pénzügyi instrumentummal vagy a pénzügyi instrumentumok kibocsátójával kapcsolatos magatartás, ideértve a pénzügyi eszközök vagy azok alapjául szolgáló eszközök jelenlegi vagy jövőbeli értékére vagy árára vonatkozó véleményeket, mind a Pénzügyi Köztársaság területén a szabályozott piacon forgalomba hozott pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatban, Lengyelországban vagy bármely más tagállamban, vagy az ilyen területen történő kereskedés tárgyát képező kérelem tárgyát képezik, valamint a Lengyel Köztársaság területén vagy egy másik tagállam területén a szabályozott piacon nem engedélyezett pénzügyi instrumentumok vagy nem tartozik ilyen piacon a kereskedés bevezetésének kérelmére ory;
Elosztási csatorna	a weboldal és az XTB tranzakciós platformok, amelyekre az XTB általános ajánlásokat tesz;
Megegyezés	megállapodás az XTB által az általános ajánlások elkészítéséről;
törvény	a pénzügyi eszközök kereskedelméről szóló, 2005. július 29-i törvény (módosított törvény 183. sz., 1538. pont);
XTB	Dom Maklerski S.A., X-Trade Brokers;
Weboldal	az XTB által fenntartott webhelyek, az összes aloldalukkal együtt.

1. Általános ajánlások a szabályozott piacon be nem vezetett pénzügyi eszközökre vagy az ilyen piacra történő bevezetés iránti kérelem tárgyát nem képező pénzügyi eszközökre és azok alapvető eszközeire vonatkozóan

1.2 Az általános ajánlásnak a következő információkat kell tartalmaznia:

- az XTB adatai, beleértve annak székhelyét;
- az általános ajánlást elkészítő személy neve és vezetékneve, valamint beosztása;
- az általános ajánlás elkészítésében részt vevő személyek neve és vezetékneve;
- az XTB-t felügyelő szervezet neve;
- az általános ajánlás címzettjeinek körének feltüntetése;
- az általános ajánlásban alkalmazott szakmai terminológia magyarázata, ha az általános ajánlások címzettjei félreérthetik ezt a terminológiát;
- a tények egyértelmű elválasztása az értelmezésektől, a becslésektől, a véleményektől és az egyéb, nem lényegi információkatól. E célból minden általános ajánlást részre kell osztani az elemzés és az elemzés következtetései alapján;
- az összes lényeges információforrás világos és látható megjelölése, amely alapján az általános ajánlást kiadták;
- információ arról, hogy az általános ajánlás megbízható adatokon alapul, és amennyiben kételyek merülnek fel az információk megbízhatóságával kapcsolatban, egyértelmű információt e célból közvetlenül az általános ajánlás szövegébe helyezni;
- az összes várakozás, előrejelzés és célár egyértelmű és látható megjelölése, valamint az általános ajánlások kidolgozása során tett lényeges feltételezések meghatározása;
- az általános ajánlás elkészítésének dátuma és időpontja;
- az általános ajánlás közzétételének dátuma és időpontja;
- az XTB nyilatkozata arról, hogy kellő gondossággal és gondossággal járt el az általános ajánlás elkészítése során, valamint annak jelzése, hogy az XTB nem felelős az általános ajánlások alapján végrehajtott befektetési intézkedések következményeiért, vagy az ilyen eredmények miatt elszenvedett kárért befektetési tevékenységek;
- információk a nyereségarancia hiányáról és a veszteségek elleni védelem hiányáról;
- az összeférhetlenségre vonatkozó, az alábbi 1.8. szakaszban szereplő információk;

q) egyértelmű jelzés arra vonatkozóan, hogy a bemutatott információ nem egyéni ajánlás, és nem veszi figyelembe a befektetés konkrét befektetési céljait, pénzügyi helyzetét és az igénybe vehető bármely személy igényeit.

1.1 Általános ajánlások közzététele

1.2 1.3 Az XTB által készített általános ajánlások az XTB székhelyén létező ügyfelek rendelkezésére állnak, és terjesztési csatornákon keresztül terjeszthetők az ügyfelek számára.

1.4 Az elkészített Általános ajánlás mindaddig bizalmas jellegű, amíg a terjesztési csatornák nem teszik közzé.

1.5 Az általános ajánlás nyilvánosságra hozatala előtt annak tartalmát nem szabad megismerni, elfogadni vagy jóváhagyni az XTB szervezeti egységek alkalmazottai, akik:

a) pénzügyi eszköz vásárlása vagy eladása más személy számláján a törvény 73. cikkében meghatározott elvek alapján, vagy b) saját számlára vásárol és ad el pénzügyi eszközöket, és kezeli a saját pénzügyi instrumentumok blokkját.

1.6 Indokolt esetben az 1.4. Pontban említett alkalmazottak az általános ajánlást a közzététel előtt elolvashatják, azonban csak annyiban, ha az az abban található információk pontosságának felméréséhez vagy a lehetséges összeférhetlenség azonosításához szükséges.

1.7 Az 1.5. Bekezdésben említett esetekben az általános ajánlás hozzáférhetőségét annak közzétételét megelőzően az XTB-nél végrehajtó tisztviselői feladatot ellátó személy hozzájárulásával kell biztosítani, feltéve, hogy az ezzel a hozzáféréssel kapcsolatos kommunikációt és szóbeli megállapodásokat helyesen rögzítik.

1.8 Ha az általános ajánlásokat, amelyeket korábban a címzettek bármely csoportjának ismertettek, nyilvánosságra hozzák, akkor az azok közzétételének első napjára vonatkozó információkat belefoglalják az ajánlások tartalmába.

Összeférhetlenség eljárása

1.4 Összeférhetlenség merül fel az XTB és az Ügyfél között, mivel az XTB általános ajánlásokat fogalmaz meg a pénzügyi eszközökre vonatkozóan, amelyek szintén szerepelnek az XTB kínálatában. Ezen túlmenően, ha az Általános ajánlás következményeként az Ügyfél tranzakciót köt az XTB-vel, akkor összeférhetlenség áll fenn, amelyben az XTB lesz az Ügyfél által megkötött ügylet másik fele. Az XTB megfelelő intézkedéseket tesz az ilyen összeférhetlenség hatásának minimalizálása érdekében.

2. A panaszok elbírálásának eljárása

Az XTB által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszokat az Ügyfél az alábbiakban megadott módon nyújthat be:

a) személyesen:

- írásban, az XTB által a weboldalon erre a célra biztosított, megfelelő papíron;
- szóbeli úton, az XTB irodájában, az XTB alkalmazottja által az XTB által erre a célra elkészített, megfelelő papíron rögzítve;
- b) telefonon, az XTB által erre a célra megadott, egyértelműen feltüntetett telefonszám használatával;
- c) levélben, az XTB irodájába küldve, az XTB által a weboldalon erre a célra biztosított papírpanasz formájában;
- d) az XTB által az Ügyfél-irodában erre a célra biztosított elektronikus megfelelő űrlap felhasználásával.

1.4 A panaszok benyújtására vonatkozó minden űrlapot és kapcsolattartási adatot, beleértve a telefonszámot (telefonszámokat), a weboldalon található panaszbeadási útmutató tartalmazza.

1.5 A panasznak tartalmaznia kell:

- a) olyan információ, amely lehetővé teszi az XTB számára, hogy kétségtelenül azonosítsa az Ügyfelet, összhangban a XTB-nek a megállapodás megkötésekor benyújtott információval vagy annak későbbi módosításaival;
- b) a probléma rövid leírása;
- c) a panasz által érintett probléma bekövetkezésének ideje;
- d) pontos kérés;
- e) panaszos ajánlás.

1.6 Ha a panasz tartalma nem egyértelmű vagy pontos, vagy kétséges, hogy pontosan mi a panasz, az XTB-nek joga van kérni az Ügyfelet további információk vagy magyarázatok benyújtására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a panaszt nem tisztázzák, vagy a kért információkat nem szolgáltatják, a panaszt ilyen alapján el lehet utasítani.

A 2.3. Pontban felsorolt elemek bármelyikének hiánya megszakítja a panaszra adott válaszadási időszakot, amíg a panasz hiányzó elemekkel teljesül. A panasz befejezése után a válaszadási időszak megismétlődik.

1.7 Az Ügyfél kérésére az XTB megerősíti a panasz kézhezvételét.

1.8 Az XTB haladéktalanul kivizsgálja az Ügyfél panaszát okozó helyzetet, és írásban, tartós információ-hordozón vagy elektronikus formában értesíti az Ügyfelet az elvégzett vizsgálat eredményéről, ha azt az Ügyfél kéri. A panaszra az XTB a panasz benyújtásától számított 30 napon belül válaszol. Ha a panasz - különös összetettsége miatt - a fent említett id szakon nem lehet megválaszolni, az XTB a panaszos Ügyfél rendelkezésére bocsátja az alábbiakat:

- a) a késedelem okának magyarázata;
- b) azoknak a körülményeknek a feltüntetése, amelyeket a panasz elbírálása érdekében meg kell állapítani;
- c) a panasz elbírálásának és megválaszolásának várható időpontja, amely nem haladhatja meg a panasz kézhezvételétől számított 60 napot.

1.9 Az ügyfél panaszt küldhet proxy útján.

1.10 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szabálytalanságok feltárása után közvetlenül a panasz benyújtása lehetővé teszi és felgyorsítja a panasz XTB általi megfontolását, kivéve, ha ez a helyzet nem releváns a megfelelőség megvizsgálásának eljárásában.

1.11 A Szabályzat rendelkezései ellenére az Ügyfélnek jogában áll keresetet benyújtani az illetékes bírósághoz. Ez vonatkozik olyan helyzetekre is, amikor az Ügyfél nem elégedett az XTB által az általa benyújtott követeléssel kapcsolatos döntéssel.

1.12 Az ügyfél természetes személynek joga van a pénzügyi ombudsmanhoz fordulni a benyújtott panasz felülvizsgálatára. Ezenkívül a fogyasztónak minősülő ügyfeleknek ingyenes fogyasztói tanácsadást kell kérniük a fogyasztói jogok védelmével foglalkozó szervezetektől vagy hatóságoktól az alkalmazandó előírásoknak megfelelően.

1.13 A jelen fejezet tartalma és a panaszok benyújtására vonatkozó utasítás tartalma közötti ellentmondások vagy bármilyen értelmezési kétségek esetén a Panaszok benyújtására vonatkozó utasítás rendelkezései az irányadók.

3. A megállapodás megkötése

1.4 A megállapodást a jelen Szabályzat elfogadásával kell megkötni.

1.5 Az általános ajánlási szolgáltatásokat a rendeletek alapján nyújtják.

1.6 A Szabályzat elfogadására elektronikus formában kerül sor, a weboldalon elhelyezett szerződéses feltételek elfogadásával vagy a brókeri szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodás előzetes írásbeli megkötésével az XTB-vel.

4. Kommunikáció

Az XTB rendszeres levél vagy elektronikus levél vagy belső elektronikus levél útján cserél kommunikációt az Ügyféllel. A felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy a pénzügyi eszközök kereskedelmével vagy az XTB tevékenységének részeként végzett egyéb tevékenységek végrehajtásával kapcsolatos bármely szándéknyilatkozatot vagy egyéb nyilatkozatot a Megállapodásban részes felek elektronikus formában nyújthatják be.

2.1 A jelen Szabályzatban meghatározott helyzetekben és más esetekben, amikor az XTB ésszerűnek ítéli, az XTB levél vagy futárszolgálat útján cseréli az értesítéseket a kézhezvételi nyugtával.

2.2 Az Ügyfél köteles elolvasni az XTB-től kapott kommunikációt.

2.3. Az XTB által az Ügyfélnek küldött értesítéseket az Ügyfél a következő határidők lejárta után veszi át:

- a) ajánlott küldeményre - kézbesítéskor;
- b) elektronikus levél esetén - a kézbesítéstől számított egy nappal;
- c) belső elektronikus levél esetén - a kézbesítéstől számított egy nappal;
- d) futárszolgálat esetén - kézbesítéskor.

2.4 Minden kommunikációt az Ügyfél azonosító kártyáján szereplő címekre, e-mail címekre, fax- vagy telefonszámokra kell küldeni.

2.5 Az Ügyfél vállalja, hogy az Ügyfél és az XTB között telefonon vagy más kommunikációs eszközön keresztül végrehajtott összes hívást, különösen az elektronikus formában történő kommunikációt, az XTB által rögzíti, és az ilyen nyilvántartásokat bizonyítékként használja a felek közötti vitákban.

2.6 Az előző pontban említett bármely nyilvántartást az XTB öt évig megőrzi.

5. Záró rendelkezések

Az alkalmazottak nem jogosultak egyedi ajánlások kiadására vagy nyújtására.

3.1 Az XTB nem felelős a megadott Ajánlások alapján hozott befektetési döntések eredményeiről, ha az XTB kellő gondossággal készítette el őket.

3.2 Az Ügyfél személyesen értékeli, hogy az XTB által készített Általános ajánlásokban szereplő vélemények figyelembe veszik-e az Ügyfél igényeit és helyzetét.

3.3 Az XTB által kiadott és a Szabályzatban említett általános ajánlások nem minősülnek a törvény értelmében vett befektetési tanácsadási szolgáltatásoknak, azaz nem az Ügyfél egyedi igényeinek és pénzügyi helyzetének elemzésén alapulnak.

3.4 Az általános ajánlásokban szereplő információkat kizárólag a címzettek személyes felhasználására szánják.

3.5 Tilos az általános ajánlásokban szereplő információk sokszorosítása, újraműtése és a nyilvánosság számára történő közzététele.

3.6 Az XTB azonnali hatállyal felmondhatja a megállapodást az Ügyfél 5.6. Pontjának megsértése miatt.

3.7 Az XTB egyoldalú módon korlátozhatja az Elosztási csatornák egyes elemeinek hozzáférést az Ügyfelek számára, amelyek megfelelnek egy bizonyos kritériumnak, különösen az Ügyfél által az XTB-n keresztül generált forgalomnak.

3.8 A brókeri szolgáltatások nyújtásáról szóló, a jelen Szabályzat 3.3. És 5.12. Pontjában előírt megállapodás és megállapodás elválaszthatatlan jellege miatt az elosztási csatornához való hozzáférés ingyenes. Ez azt jelenti, hogy az Ügyfél nem visel semmilyen költséget és díjat az Általános ajánlások nyújtásával kapcsolatban.

3.9 Az 5.9. Pontban említett költségekkel és díjakkal az Ügyféllel szembeni díj felszámolása nem jár további költségekkel és díjakkal az XTB számára a brókeri szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodás alapján.

3.10 Az XTB jogosult a Szabályzat módosítására az Ügyfelet előzetes értesítés mellett, legalább 14 nappal a módosítások hatálybalépése előtt.

3.11 A megállapodás a brókeri szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodás megszűnésével vagy lejártával jár le,

3.12 Az általános ajánlási szolgáltatások nyújtásának az XTB általi abbahagyása esetén egy hónappal korábban felmondja a megállapodást.