

ALLGEMEINE INFORMATIONEN ÜBER X-TRADE BROKERS DM S.A. GERMAN BRANCH UND X-TRADE BROKERS DM S.A.

Name und Adresse

X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. German Branch (im Folgenden auch „XTB German Branch“ genannt), hat ihren Sitz in der Mainzer Landstraße 47, 60329 Frankfurt am Main, Deutschland, und ist eingetragen im Handelsregister, welches beim Amtsgericht Frankfurt am Main, Deutschland (Handelsregisternummer: HRB 84148) geführt wird. XTB German Branch ist eine Zweigniederlassung der X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. (im Folgenden auch „XTB“ genannt), eingetragen im Unternehmensregister des Nationalen Gerichtsregisters, welches beim Amtsgericht Warschau, Polen (XII. Abteilung für Handelsangelegenheiten des Nationalen Gerichtsregisters) geführt wird und zwar unter der KRS-Nr. 217580, REGON 015803782, Steuernummer (NIP) 5272443955, mit einem vollständig eingezahlten Grundkapital in Höhe von PLN 5.869.181,75.

Kontaktdaten

X-Trade Brokers DM S.A. German Branch
Mainzer Landstraße 47, 60329 Frankfurt am Main, Deutschland
Telefon: +49 (0) 69 2400 6868
E-Mail: info@xtb.de

Der Vertrag über die Erbringung von Finanzdienstleistungen insbesondere über die Ausführung von Kauf- oder Verkaufsaufträgen von Finanzinstrumenten und Wertpapieren und über die Führung der Eigentumsrechte und Wertpapieren auf Konten, Geldkonten und Wertpapierkonten, wird über die Organisationseinheit XTB German Branch mit XTB geschlossen. XTB German Branch ist registriert bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Lizenz

XTB ist ein Finanzdienstleistungsunternehmen und erbringt Maklergeschäfte auf Basis der Handelslizenz-Nummer DDM-M-4021-57-1/2005, die durch die polnische Börsenaufsichtsbehörde (derzeit: polnische Finanzaufsichtsbehörde) erteilt wurde, und Zulassungsnummer DRK/WL/4020/15/24/57/1/13, bewilligt von der polnischen Finanzaufsichtsbehörde, die den Umfang der angebotenen Maklerdienstleistungen erweitert. XTB German Branch ist hingegen eine nach deutschem Recht eingetragene Zweigniederlassung der XTB und hat bei der Erbringung seiner Dienstleistungen ebenso ausgewählte Regelungen etwa des deutschen Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG), des deutschen Kreditwesengesetzes (KWG) sowie des deutschen Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetzes (FinDAG) anzuwenden.

Finanzaufsicht

XTB German Branch ist ein in Übereinstimmung mit der Finanzmarkttrichtlinie MiFID II voll lizenziertes Wertpapierdienstleistungsunternehmen und unterliegt teilweise der Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), größtenteils der Aufsicht durch die polnische Finanzaufsicht KNF (Komisja Nadzoru Finansowego, www.knf.gov.pl) mit Sitz in Warschau, Polen.

XTB wendet den Europäischen Pass unter MiFID II an, um seine Finanzdienstleistungen an Kunden aus anderen Ländern des Europäischen Wirtschaftsraums zu erbringen.

Grundlagen zur Erbringung und zum Zweck der Finanzdienstleistung

Wir führen die nachfolgend aufgezählten Wertpapierdienstleistungen aus:

1. Annahme oder Übermittlung von Ordnern zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten;
2. Ausführung von den in Ziffer 1. beschriebenen Order zugunsten der Partei, die die Order platziert;
3. Erwerb oder Veräußerung von Finanzinstrumenten auf eigene Rechnung;
4. Aufbewahrung und Registrierung von Finanzinstrumenten, einschließlich Führung von Wertpapierkonten und Sammelkonten sowie Führung von Geldkonten;
5. Fremdwährungs-Dienstleistungen, sofern diese mit Finanzdienstleistungen im Zusammenhang stehen;
6. Marktcommentare, Markteinschätzungen und Finanzanalysen in Bezug auf Finanzinstrumente;
7. Aktivitäten, die bereits in den Ziffern 1. - 6. genannt wurden und zwar in Bezug auf zugrundeliegende Finanzinstrumenten von Derivaten; dies, soweit diese Aktivitäten wiederum in Verbindung mit Finanzdienstleistungen ausgeführt werden.

Die Finanzdienstleistungen werden dabei im Zusammenhang mit folgenden Finanzinstrumenten ausgeführt:

- Wertpapiere, die zum Handel an einem regulierten Markt, einer Börse oder einer multilateralen Handelsplattform (MTF (Multilateral Trading Facility), ASO) zugelassen sind, oder
- Differenzgeschäfte (CFDs) auf dem Over-the-Counter-Markt (OTC)

XTB German Branch fungiert als Organisationseinheit von XTB, die für die Unterstützung der Kunden, Vermarktung und den Vertrieb der Finanzdienstleistungen von XTB zuständig ist.

Wir bieten Kunden die in den Ziffern 1. - 2. genannten Wertpapierdienstleistungen sowie zusätzliche Finanzdienstleistungen gemäß den Ziffern 4. - 7. im Rahmen eines einzigen Vertrages über die Erbringung von Finanzdienstleistungen insbesondere über die Ausführung von Kauf- oder Verkaufsaufträgen von Finanzinstrumenten und Wertpapieren und über die Führung der Eigentumsrechte und Wertpapiere auf Konten und Geldkonten (im Folgenden als "Vertrag" bezeichnet). Dieser Vertrag enthält die Bedingungen für die Ausführung von Transaktionen mit Finanzinstrumenten über ein Handelskonto, die im Rahmen einer Cross-Selling-Praxis abgeschlossen werden. Sie können mit uns keinen gesonderten Vertrag über die Bereitstellung nur einer dieser Dienstleistungen treffen.

Wenn Sie mit uns einen Vertrag abschließen und den Status erhalten, der in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen über die Erbringung von Finanzdienstleistungen erläutert ist, d.h. Finanzdienstleistungen an X-Trade Brokers DM S.A. delegieren, wo Sie als Gegenpartei oder nichtfinanzielle Gegenpartei "Plus" auftreten, können Sie im Rahmen einer Cross-Selling-Praxis gleichzeitig einen Vertrag über die Erbringung eines Reporting-Services (im Folgenden „Reporting Service“ genannt) abschließen, dem wiederum die Regelungen der vorbenannten Allgemeinen Geschäftsbedingungen zugrunde liegen. Sie können auch insoweit mit uns keinen gesonderten Vertrag über die Bereitstellung des Reporting-Services treffen.

**X-Trade Brokers DM S.A.
German Branch**
Mainzer Landstraße 47
60329 Frankfurt am Main

 0 800 987 23 30

 info@xtb.de

www.xtb.de

Informationen zu den Bedingungen des Vertrages oder zu Verträgen, die wir im Rahmen der unten dargestellten Cross-Selling-Praxis abschließen, ermöglichen es unseren Kunden, die Art und die mit Cross-Selling verbundenen Risiken zu verstehen und fundierte Entscheidungen darüber zu treffen, ob sie diese abschließen möchten oder nicht.

Hinsichtlich der Cross-Selling-Praxis verweisen wir auf die Regelungen zu Finanzdienstleistungen, die in Artikel 69 Absatz 2 des polnischen Wertpapierhandelsgesetzes vom 29. Juli 2005 (im Folgenden als „Gesetz“ bezeichnet) erläutert werden sowie auf die sonstigen, vertraglichen Dienstleistungen, die in Artikel 83f Absatz 1 Nummer 1 des Gesetzes erläutert werden oder unter einer der Regelungen von Artikel 83f Absatz 1 Nummer 2 des Gesetzes beschrieben werden. Dies, sofern mindestens eine dieser Dienstleistungen nicht von einer Investmentgesellschaft auf Basis eines separaten Vertrages erbracht werden kann.

Unsere Erbringung der in den Ziffern 1. - 2. genannten Basis-Finanzdienstleistungen und der in den Ziffern 4. - 7. genannten zusätzlichen Dienstleistungen im Rahmen eines Vertrages, der im Rahmen einer Cross-Selling-Praxis geschlossen wurde, birgt für unsere Kunden keine zusätzlichen Risiken. Sie verringern auch nicht die Vorteile, die aus einer dieser Dienstleistungen gezogen werden können, sofern diese im Rahmen von separat geschlossenen Verträgen erbracht werden würden. Dies gilt auch für Situationen, in denen Dienstleistungen im Rahmen von beiden Verträgen (also dem Vertrag und dem Vertrag über die Bereitstellung des Reporting-Services) erbracht werden, die stets der Cross-Selling-Praxis unterfallen. Eine Beschreibung der Risiken, die bei den einzelnen Dienstleistungen im Rahmen der Cross-Selling-Praxis auftreten können, ist nachstehend aufgeführt.

Wir bieten unseren Kunden die in den Ziffern 1., 4., 6. und 7. genannten Finanzdienstleistungen sowie Reporting-Services kostenfrei an. Die Tatsache, dass die Kosten für solche Dienstleistungen unseren Kunden nicht in Rechnung gestellt werden, führt nicht zu einer Erhöhung der Kosten für andere Dienstleistungen, die wir im Rahmen des Vertrages oder von Verträgen der Cross-Selling-Praxis erbringen. Dienstleistungen, die wir gegen Entgelt anbieten, sind folgende:

- Basis-Finanzdienstleistungen, die Ausführung von Orders gemäß oben genannter Ziffer 2. und
- zusätzliche Fremdwährungs-Dienstleistungen gemäß oben genannter Ziffer 5. (eine solche Dienstleistung wird nur erbracht, sofern er für die Ausführung der Order unseres Kunden erforderlich ist).

Die Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Abschluss, der Durchführung und der Beendigung von Verträgen für die jeweiligen Dienstleistungen in einer Situation, in der wir diese auch im Rahmen von separat geschlossenen Verträgen erbringen, sind identisch mit den Kosten und Gebühren, die unsere Kunden im Zusammenhang mit dem Abschluss, der Durchführung und der Beendigung der Verträge oder Verträgen, die unsere Kunden im Rahmen der Cross-Selling-Praxis abschließen können. Informationen zu Kosten und Gebühren, die im Zusammenhang mit dem Abschluss, der Erfüllung und der Beendigung des Vertrages oder mit uns im Rahmen der Cross-Selling-Praxis geschlossenen Verträge zu zahlen sind, finden Sie in den Daten-Verzeichnissen sowie in den Ex-ante Informationen zu verbundenen Kosten und Gebühren in Bezug auf die Finanzdienstleistung, die auf der Webseite von XTB veröffentlicht werden. Eine Beschreibung der Kosten für besondere Dienstleistungen, die im Rahmen der Cross-Selling-Praxis erbracht werden, sind nachstehend aufgeführt. Kunden sollten sich allerdings in jedem Falle mit dem vollständigen Inhalt der Daten-Verzeichnisse auf der Webseite von XTB vertraut machen. Dies, da die von uns angebotenen Finanzdienstleistungen so eng zusammenhängen, dass es schwierig ist, einzelne Kosten und Gebühren bestimmten von uns angebotenen Finanzdienstleistungen zuzuordnen zu können. Ein Beispiel hierfür ist die Gebühr für die Aufstellung und den Versand täglicher Berichte und Bestätigungen über die Ausführungen von Aufträgen auf dem Handelskonto in Papierform.

Wenn Sie den Vertrag oder die mit uns im Rahmen der Cross-Selling-Praxis geschlossenen Verträge kündigen, entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten oder Gebühren.

Die Kündigungs- oder Rücktrittsfristen für den Vertrag oder die im Rahmen der Cross-Selling-Praxis geschlossenen Verträge entsprechen den Fristen, die gelten würden, wenn die im Rahmen des Vertrags erbrachten Dienstleistungen auf der Grundlage gesondert geschlossener Verträge erbracht würden.

Risiken sowie Gebühren und Kosten im Zusammenhang mit der Erbringung von Dienstleistungen

1. Annahme oder Übermittlung von Orders zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten und Ausführung solcher Order zugunsten der Partei, die die Order platziert hat

Risiken	Kosten
<ol style="list-style-type: none"> 1) Die Erbringung solcher Dienstleistungen birgt ein Anlagerisiko. Das Risiko ist mit dem Handel am OTC-Markt verbunden. Detaillierte Informationen finden Sie in den Risikohinweisen, verfügbar auf der Webseite von XTB (hier); 2) Wir unternehmen alle erforderlichen Schritte, um die bestmöglichen Ergebnisse für unsere Kunden zu erzielen. Wir können jedoch nicht garantieren, dass diese jedes Mal erzielt werden; 3) Unsere Bereitstellung solcher Dienste kann in den folgenden Fällen unterbrochen werden: Auftreten eines technischen Ausfalls, eines Softwarefehlers oder von Umständen, für die wir nicht verantwortlich sind (einschließlich Unterbrechungen, die dem Verwahrer, dem Broker oder dem Kunden zuzurechnen sind) oder das Auftreten von einem Ereignis höherer Gewalt. Weitere Informationen zu solchen Risiken finden Sie in den auf der Webseite von XTB veröffentlichten Allgemeinen Geschäftsbedingungen (hier). Die auf der Webseite von XTB verfügbaren Orderausführungsgrundsätze (hier) enthalten Informationen zu Ereignissen, bei denen die Gefahr einer Verzögerung im Rahmen der Ausführung von Orders besteht; 4) Unsere Kunden tragen das Risiko eines Fehlers bei der Platzierung einer Order oder bei einer falschen Auswahl des Kontos, welches den Abschluss von Transaktionen und die Ausführung einer bestimmten Order oder bei Auswahl einer falschen Handelsplattform, die diese managen soll. Detaillierte Informationen zu den Unterschieden der jeweiligen Konten und zum Betrieb der Handelsplattformen finden Sie wiederum in den Orderausführungsgrundsätzen, die auf der Webseite von XTB veröffentlicht sind (hier). Sie treffen Ihre Anlageentscheidungen stets eigenverantwortlich, auf der Grundlage Ihrer eigenen Beurteilung und tragen deshalb auch das Risiko des teilweisen oder gesamten Verlustes Ihrer investierten Gelder. 	<p>Informationen zu anfallenden Kosten für diese Dienstleistung sind in den Daten-Verzeichnissen enthalten.</p>

2. Erwerb oder Veräußerung von Finanzinstrumenten auf eigene Rechnung

Risiken	Kosten
Wir sind eine Gegenpartei der mit Ihnen abgeschlossenen CFD-Transaktion. Dies führt zu einem Interessenkonflikt. XTB arbeitet in einem Hybridmodell, welches das sog. Market Maker Modell und das sog. Agency Handelsmodell kombiniert. Dies bedeutet, dass XTB die Transaktionen auf eigene Rechnung abschließt, Kundenaufträge als Teil seines eigenen Orderbuchs ausführt und die von Kunden erteilten Aufträge verrechnet werden, wodurch das Marktrisiko von XTB verringert wird. Nicht verrechnete Order stellen einen Überschuss zur Deckung des Marktrisikos dar. Ein solcher Überschuss wird gemäß den für Marktrisiken geltenden Verfahren verwaltet. Wir bemühen uns, den Interessenkonflikt in Bezug auf die in unserem Angebot enthaltenen Finanzinstrumente zu minimieren. Wir haben Informationen zu Grundsätzen im Umgang mit Interessenkonflikten auf der Webseite von XTB veröffentlicht (hier).	Der Kunde trägt keinerlei Kosten oder Gebühren für entsprechende Dienstleistungen.

3. Verwahrung oder Registrierung von Finanzinstrumenten, einschließlich der Führung von Wertpapierkonten und Sammelkonten sowie der Führung von Geldkonten

Risiken	Kosten
<p>1) Um das Risiko des Verlusts von Kundengeldern zu verringern, hinterlegen wir diese bei mehreren renommierten Banken mit Sitz im Hoheitsgebiet der Europäischen Union. Diese Banken zeichnen sich durch ein angemessenes Kreditrisiko aus und werden von spezialisierten Ratingagenturen bewertet;</p> <p>2) Wir sind Teilnehmer des gesetzlichen Einlagensicherungssystems, dank dessen eingezahlte Gelder auch dann zurückerhalten werden können, wenn wir z.B. Insolvenz anmelden müssen oder in vergleichbaren Fällen. Mit dem Einlagensicherungssystem soll sichergestellt werden, dass Anleger ihr Geld bis zu den gesetzlich festgelegten Beträgen zurückerhalten. Sie können zusätzlich Ansprüche für darüber hinaus gehende Beträge in einem gesonderten Verfahren gemäß den einschlägigen Bestimmungen der polnischen Zivilprozessordnung oder des polnischen Insolvenzgesetzes und des polnischen "Restrukturierungsgesetzes" beantragen, welche Regelungen für die Befriedigung von Gläubigeransprüchen oder Schutzmaßnahmen bei Insolvenz vorsehen. Dennoch kann nicht ausgeschlossen werden, dass sich die Geltendmachung Ihrer Ansprüche, die über den oben genannten Betrag hinausgehen, gegen die Insolvenzmasse, die Sanierungsmasse oder den Broker als unwirksam herausstellt;</p> <p>3) Die Verwahrung von Finanzinstrumenten bei einer Drittverwahrstelle oder die Nutzung von Dienstleistungen, die von einem Dritt-Broker erbracht werden, birgt ein zusätzliches Risiko für unsere Kunden, welches wiederum mit dem Fortbestand der Geschäftstätigkeit der Verwahrstelle oder des Brokers verbunden ist (Insolvenzrisiko, Liquiditätsrisiko, Risiko eines Verstoßes oder einer Kündigung der Vereinbarung).</p>	Der Kunde trägt keinerlei Kosten oder Gebühren für entsprechende Dienstleistungen.

4. Fremdwährungsdienstleistungen, sofern diese im Zusammenhang mit Finanzdienstleistungen stehen

Risiken	Kosten
Diese Dienstleistung, die nur im Zusammenhang mit einer Erbringung der oben in Ziffer 1. genannten Dienstleistungen erbracht wird, birgt ein Wechselkursrisiko. Von unseren Kunden abgeschlossene Transaktionen werden in Echtzeit in die Währung des Kundenkontos umgerechnet. Jede nachteilige Änderung des Wechselkurses im Rahmen der Umrechnung in die Währung des Kundenkontos kann sich nachteilig auf das Ergebnis der Transaktion auswirken. Dies bedeutet, dass Wechselkursschwankungen zu Verlusten beim Vermögen des Kunden führen können.	Informationen zu anfallenden Kosten für diese Dienstleistung sind in den Daten-Verzeichnissen enthalten.

5. Marktkommentare, Markteinschätzungen und Finanzanalysen in Bezug auf Finanzinstrumente

Risiken	Kosten
Von uns ausgearbeitete Marktanalysen, Marktkommentare und -einschätzungen richten sich nicht an einen namentlich benannten Kunden und werden nicht in Bezug auf spezifische Anlageziele und Bedürfnisse bestimmter Personen verfasst, da wir keine Anlageberatung anbieten. Die Autoren der Veröffentlichungen verfassen jene Informationen auf eigenes Risiko. Veröffentlichungen von XTB, die bestimmte Situationen in den Finanzmärkten kommentieren sowie allgemeine mündliche Aussagen von Mitarbeitern von XTB hinsichtlich der Finanzmärkte, stellen keine Beratung des Kunden durch XTB dar und können auch nicht als solche ausgelegt werden. XTB haftet nicht für Verluste, die direkt oder indirekt durch getroffene Handlungsentscheidungen in Bezug auf die Inhalte der Veröffentlichungen entstanden sind. Dies bedeutet, dass Sie bei Anlageentscheidungen auf der Grundlage unserer Analysen und Kommentare das Risiko des gesamten Verlustes Ihrer Geldmittel tragen und übernehmen.	Der Kunde trägt keinerlei Kosten oder Gebühren für entsprechende Dienstleistungen.

6. Dienstleistungen gemäß den Ziffern 1 - 5. im Zusammenhang mit zugrunde liegenden Finanzinstrumenten von Derivaten, sofern diese im Zusammenhang mit Finanzdienstleistungsaktivitäten ausgeführt werden

Risiken	Kosten
Die Beschreibung der Kosten und Gebühren in den oben genannten Ziffern 1. - 5. enthält auch Informationen zu verbundenen Risiken.	Die Beschreibung der Kosten und Gebühren in den oben genannten Ziffern 1. - 5. enthält auch Informationen zu verbundenen Risiken.

7. Reporting-Service im Sinne der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, d.h. ein Transaktions-Meldeservice zu einer Finanzdienstleistung, die der Kunde als Gegenpartei oder als nichtfinanzielle Gegenpartei "Plus" an X-Trade Brokers DM S.A. delegiert hat

Risiken	Kosten
Der Kunde trägt das Risiko, dass falsche Transaktionsberichte an das Transaktionsregister gesendet werden, die auf falschen Daten basieren und die uns zu Berichtszwecken zur Verfügung gestellt wurden. Im Zusammenhang mit der Dienstleistung haften wir ausschließlich für grobe Fahrlässigkeit, Vorsatz oder Betrug. Sie können sich auf der Webseite von XTB mit den Nutzungsbedingungen über die Delegation der Transaktions-Meldepflicht an X-Trade Brokers DM S.A. durch Kunden, die eine finanzielle Gegenpartei oder eine nichtfinanzielle Gegenpartei „Plus“ sind, vertraut machen (hier).	Der Kunde trägt keinerlei Kosten oder Gebühren für entsprechende Dienstleistungen.

Detaillierte Informationen zu den Finanzdienstleistungen von XTB finden Sie in den folgenden Dokumenten:

- Allgemeine Geschäftsbedingungen über die Erbringung von Finanzdienstleistungen insbesondere über die Ausführung von Kauf- und Verkaufsaufträgen von Finanzinstrumenten und Wertpapieren und über die Führung der Eigentumsrechte und Wertpapiere auf Konten und Geldkonten für Kunden der X-Trade Brokers DM S.A. (AGB);
- Risikohinweise;
- Orderausführungsgrundsätze;
- Daten-Verzeichnisse und sonstigen Dokumente und Verzeichnisse;
- Informationen über allgemeine Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten;
- In Dokumenten, die auf der Webseite von XTB aufgeführt werden.

Wir stellen dem Kunden die genannten Dokumente auf einem dauerhaften Datenträger oder auf der Webseite von XTB (www.xtb.com/de) zur Verfügung.

Darüber hinaus unterliegt der Reporting-Service den Regelungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für den Service der an X-Trade Brokers DM S.A. delegierten Transaktions-Meldepflicht durch Kunden, die eine finanzielle Gegenpartei oder eine nichtfinanzielle Gegenpartei „Plus“ sind. Diese sind auf der Webseite von XTB abrufbar ([hier](#)).

Webseite, Sprachen und Kommunikation

Die Kommunikation, Dokumente und Informationen, die wir unseren Kunden in den jeweiligen Ländern, in denen wir unsere Dienstleistungen zur Verfügung stellen, sind folgende:

Deutschland - Deutsch;
 Frankreich - Französisch;
 Italien - Italienisch
 Polen - Polnisch oder Englisch
 Portugal - Portugiesisch
 Rumänien - Rumänisch;
 Slowakei - Slowakisch
 Spanien - Spanisch;
 Tschechische Republik - Tschechisch;
 Ungarn - Ungarisch
 Andere Länder - Englisch

Informationen auf unseren XTB-Webseiten, insbesondere zu Ländern, in denen wir unsere Finanzdienstleistungen anbieten, sind über folgende Webseite abrufbar: www.xtb.com sowie in deutscher Sprache über www.xtb.com/de.

Kommunikationsmittel

Für die Kommunikation mit XTB stehen Kunden folgende Kommunikationsmittel zur Verfügung:

- Reguläre Post (X-Trade Brokers DM S.A. German Branch, Mainzer Landstr. 47, 60329 Frankfurt am Main);
- Elektronische Post (intern) über den Kundenbereich "Mein XTB"
- Elektronische Post (E-Mail): support@xtb.de
- Telefon: +49 (0) 69 9675 9232

Platzierung und Ausführung von Kunden-Orders

Sie können eine Transaktion durch elektronische Platzierung einer ordnungsgemäßen Order über den elektronischen Zugang auf dem entsprechenden Handelskonto vornehmen.

Einlagensicherung


Wir legen gesteigerten Wert auf die Sicherung der Gelder, die von unseren Kunden eingezahlt bzw. hinterlegt und in kumulierter Form auf den Konten von uns gehalten werden. Daher wählt XTB nur seriöse und anerkannte Bankinstitute mit Sitz in der Europäischen Union für die Zusammenarbeit aus. Wir prüfen die Bonität des entsprechenden Bankinstituts, auf dem wir Kundengelder verwahren, jährlich. In Abhängigkeit des Ergebnisses dieser Prüfung entscheiden wir, ob die Geschäftsbeziehung mit diesem Kreditinstitut aufrechterhalten oder beendet wird. Wir bewahren Kundengelder gleichzeitig bei mehreren, geprüften Bankinstituten auf, um eine hohe Sicherheit der Gelder zu gewährleisten. Wir sind zudem auch gesetzlich verpflichtet, Kundengelder getrennt vom Firmenvermögen aufzubewahren.

In Bezug auf die Aufbewahrung der hinterlegten Kundengelder, sind wir für jegliche Handlungen und/oder Ausfälle, einschließlich der Zahlungsunfähigkeit von Bank- und Kreditinstituten verantwortlich, die Kundengelder gemäß den allgemeinen Bestimmungen des Bürgerlichen Gesetzbuchs vom 23. April 1964 (Gesetzblatt der 1964 Nr. 16, Punkt 93, in der geänderten Fassung) aufbewahren.

Wir sind weiterhin Mitglied des Einlagensicherungsfonds der staatlichen Wertpapierverwahrstelle KDPW in Polen (Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., <http://www.kdpw.pl/en>). Dieser Fond sichert Kundeneinlagen ab; und zwar bis zu einem gesetzlichem Minimum im Falle unserer Insolvenz oder ähnlichen Krisenfällen.

Darüber hinaus behalten Kunden das Recht, direkte Forderungen gegenüber der Insolvenzmasse, dem Sanierungsvermögen oder gegenüber dem Brokerhaus geltend zu machen, die über das gesetzlich abgesicherte Einlagevermögen hinausgehen. Das gesamte Vergütungssystem und seine Teilnehmer werden von der polnischen Finanzaufsichtsbehörde überwacht. Die Überwachung des gesamten Einlagensicherungssystems und dessen Teilnehmer erfolgt von der polnischen Finanzaufsichtsbehörde.

X-Trade Brokers DM S.A.
German Branch
 Mainzer Landstraße 47
 60329 Frankfurt am Main

 0 800 987 23 30

 info@xtb.de

www.xtb.de

Interessenkonflikte

In bestimmten Situationen kann es zu einem Interessenkonflikt zwischen uns und dem Kunden kommen; insbesondere bei der Ausführung von Orders am OTC-Markt. Dieser Interessenkonflikt liegt darin begründet, dass wir als Gegenpartei zu den Kontrakten des Kunden agieren. Zur Minimierung der Interessenkonflikte sind wir gesetzlich verpflichtet, geeignete Maßnahmen zu ergreifen. Detaillierte Informationen zu unseren grundlegenden Prinzipien werden in den Informationen zu Grundsätzen im Umgang mit Interessenkonflikten auf der Webseite von XTB ([hier](#)) beschrieben. Auf Wunsch des Kunden stellen wir zusätzliche Informationen über die Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten auf einem dauerhaften Informationsmedium zur Verfügung.

Grundsätze zum Umgang mit Kundenanliegen und -beschwerden

Sie sind berechtigt, uns über Anliegen und Ansprüche zu Dienstleistungen, die wir erbringen, zu informieren. Darüber hinaus sind wir (gemäß gesonderten Bestimmungen) verpflichtet, außergerichtliche Verfahren zur Beilegung von Streitigkeiten vor dem Finanz-Ombudsmann der zuständigen Schlichtungsstelle für Finanzangelegenheiten zu nutzen. Der Finanz-Ombudsmann, betreibt seine Webseite unter <https://www.rf.gov.pl/english>. Weitere Einzelheiten und Regelungen zur Vorgehensweise und Bearbeitung von Kundenanliegen und -beschwerden befinden sich in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

Berichterstattung

Wir übermitteln dem Kunden, neben anderen Dingen, folgendes:

- Tägliche Berichte über die ausgeführten Order des vorherigen Geschäftstags,
- Vierteljährliche Aufstellungen der verwahrten Finanzinstrumente und Geldmittel,
- Jährliche Informationen über Kosten und Gebühren zu erbrachten Wertpapierdienstleistungen; diese Informationen können zusammen mit den oben genannten vierteljährlichen Aufstellungen bereitgestellt werden.

Auf Ihren Wunsch erteilen wir Auskunft über den aktuellen Status einer Order. Darüber hinaus können wir auf Ihren Wunsch hin die vierteljährlichen Aufstellungen zu den verwahrten Finanzinstrumenten und Geldmitteln auch öfters zur Verfügung stellen, für deren zusätzlichen Versand wir jedoch weitere Gebühren gemäß den Daten-Verzeichnissen erheben können. Weitere Einzelheiten und Prinzipien zur verfügbaren Bericht-Dienstleistungen erhalten Sie in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB).

Gebühren, Kommissionen und Steuern

Uns stehen für ausgeführte Dienstleistungen Provisionen, Gebühren und/oder sonstige Kosten gemäß der Gebühren- und Provisionstabelle bzw. -verzeichnis zu. Eine detaillierte Beschreibung zur Erhebung von Gebühren und Provisionen befindet sich in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen. Das Gebühren- und Provisionsverzeichnis kann durch Beschluss des Vorstands der XTB geändert werden. Änderungen des Gebühren- und Provisionsverzeichnisses werden gemäß den Allgemeinen Geschäftsbedingungen kommuniziert. Gebühren und Provisionen werden von uns in dem Zeitpunkt, wo das entsprechende Ereignis gemäß Gebühren- und Provisionsverzeichnis auftritt, von uns in Rechnung gestellt.

Der aus dem Verkauf von Finanzinstrumenten in Derivate erzielte Umsatz unterliegt der Besteuerung gemäß den anwendbaren Steuervorschriften. Wir bieten keinerlei Steuerberatung an. Der Kunde ist eigenständig und unabhängig dazu verpflichtet, Steuern zu berechnen und abzuführen.

Vertragsdauer, Kündigung und Rücktritt vom Vertrag

Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Sie können den Vertrag durch vorherige Mitteilung gemäß den Regelungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen kündigen. Wir werden im Falle der Kündigung/des Rücktritts/des Widerrufs des Vertrages keinerlei Vertragsstrafen berechnen.

Anzuwendendes Recht und Gerichtsstand

Auf die Vertragsbeziehung findet das in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen festgelegte Recht Anwendung. Der Vertrag unterliegt ausschließlich der Zuständigkeit der Gerichte, die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen beschrieben sind. Um etwaige Unstimmigkeiten zu lösen, kann jede Vertragspartei einen entsprechenden Fall der Schlichtungsstelle gemäß den geltenden Vorschriften vorlegen. Ein Mediationsverfahren ist nur mit Zustimmung beider Parteien möglich.