

Vážený Zákazníku,

děkujeme Vám za otevření Obchodního účtu u XTB.

Níže najdete shrnutí informací, které Vám byly poskytnuty v průběhu procesu uzavírání smlouvy prostřednictvím online formuláře, dostupného na internetové stránce www.xtb.cz spolu s Rámcovou smlouvou o poskytování investičních služeb uzavřenou s XTB S.A.

Spolu s tímto dokumentem Vám zasíláme dokumenty ve formátu PDF.

Vzory přiložených dokumentů k otevření Obchodního účtu jsou uvedené na Internetových stránkách XTB.

*****DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ*****

- Pro získání úplného přístupu do Obchodního účtu se prosím ujistěte v Profilu investora na stránce www.xtb.cz, zda jste v průběhu uzavírání Smlouvy poskytl/a všechny potřebné dokumenty a informace.
- Dovolujeme si Vás upozornit, že heslo zadané v průběhu uzavírání Smlouvy bude platné jak pro přihlašování do Obchodní platformy, tak pro přihlašování do Profilu investora.

S pozdravem

Tým XTB

SOUHLAS K ELEKTRONICKÉMU UZAVÍRÁNÍ SMLUV S XTB:

Osobní údaje Zákazníka:

Jméno a příjmení	
Datum narození	
Místo narození	
Rodné číslo (nebylo-li přiděleno, stačí datum narození)	
Státní občanství	
Pohlaví	
E-mail	
Telefonní číslo	

Zákazník tímto souhlasí, že Smlouva o poskytování investičních služeb bude uzavřena distančním způsobem prostřednictvím internetu a rovněž souhlasí s tím, že mu budou všechny informace související s předmětem této Smlouvy poskytovány na nosiči informací způsobem umožňujícím dálkový přístup.

Elektronicky odsouhlaseno Zákazníkem:
, dne:

RÁMCOVÁ SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB FYZICKÁ OSOBA

Smlouva č. _____

uzavřena v (doplň XTb) _____

dne (doplň XTb) _____

mezi **Zákazníkem:**

Jméno a příjmení	
Datum narození	
Místo narození	
Rodné číslo (nebylo-li přiděleno, stačí datum narození)	
Státní občanství	
Pohlaví	

E-mail	
Telefonní číslo	

Trvalé bydliště

Ulice a č. p.	
PSČ	
Město	
Země trvalého bydliště	

Korespondenční adresa (je-li odlišná od trvalého bydliště)

Ulice a č. p.	
PSČ	
Město	
Země	

Údaje k daňové povinnosti

Finanční úřad	
Ulice a č. p.	
PSČ	
Město	

Osobní doklady

Průkaz totožnosti č. 1	
Číslo průkazu totožnosti č. 1	
Průkaz totožnosti č. 2	
Číslo průkazu totožnosti č. 2	

Typ Obchodního účtu☐ Standard**Měna Obchodního účtu**☐ CZK☐ USD☐ EUR**Typ Obchodní platformy**☐ xStation**Profil Zákazníka**

Měsíční výše finančních prostředků	
Zdroje finančních prostředků	
Zaměstnání	

Údaje banky Zákazníka

Název banky	
IBAN nebo číslo účtu	
SWIFT (BIC) kód	
Další instrukce	

a

XTB S.A., se sídlem Varšava, Prosta 67, 00-838, Polská republika, IČ: (REGON): 015803782 a daňovým identifikačním číslem (DIČ) 527-24-43-955, registrovaná Obvodním soudem pro hlavní město Varšavu, XIII. hospodářským oddělením Vnitrostátního soudního rejstříku pod č. KRS 0000217580, s plně splaceným kapitálem ve výši 5.869.181,75 PLN, (dále jen jako „**XTB**“), poskytující zprostředkovatelské služby založené na základě této Smlouvy. XTB podniká na území České republiky prostřednictvím organizační složky **XTB S.A., organizační složka**, se sídlem v Praze, Pobřežní 394/12, 186 00 Praha 8, IČ: 27867102 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle A, vložce 56720, jako obchodník s cennými papíry pod zákonným dohledem České národní banky (dále jen jako „**XTB Česká republika**“).

1. Na základě této Rámcové smlouvy se společnost XTB zavazuje vlastním jménem a na účet Zákazníka poskytovat Zákazníkovi investiční služby a související služby, a to v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen jako „**Smlouva**“). XTB se zejména zavazuje vlastním jménem a na účet Zákazníka provádět, přijímat a předávat Obchodní pokyny ke koupi a prodeji Finančních nástrojů, vést účty, rejstříky a další pomocné evidence s tímto obchodováním související a poskytovat další služby dle Obchodních pokynů Zákazníka, a to v souladu s podmínkami stanovenými v této Smlouvě.
Zákazník podpisem této Smlouvy prohlašuje a potvrzuje, že mu byly s dostatečným předstihem před uzavřením této Smlouvy poskytnuté veškeré předmluvní informace v textové podobě, a to v souladu s ustanovením § 1811 odst. 2 a § 1843 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „**Občanský zákoník**“).
Pro účely této Smlouvy, a v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU (dále jen jako „**MIFID**“), je Zákazník ze strany XTB klasifikován jako neprofesionální Zákazník. Z této klasifikace vyplývá, že Zákazník obdrží od obchodníka s cennými papíry informace týkající se poskytovaných investičních služeb, Finančních nástrojů, kterých se mají investiční služby týkat, rizik spojených s obchodováním Finančních nástrojů, principu zadávání příkazů a dalších podmínek souvisejících s poskytováním služeb XTB.
2. XTB poskytuje investiční služby v souladu s podmínkami stanovenými ve Smlouvě, která se skládá z následujících dokumentů dostupných na Internetových stránkách XTB:
 - a. tato Smlouva;
 - b. Základní a předmluvní informace o XTB a o poskytování investičních služeb;
 - c. Obchodní podmínky poskytování investičních služeb společností XTB spočívajících v realizaci příkazů k nákupu nebo prodeji vlastnických práv a cenných papírů, správě vlastnických účtů, peněžních účtů a účtů cenných papírů (Všeobecné obchodní podmínky, dále jen „**VOP**“);
 - d. Doplnující informace a smluvní podmínky pro české zákazníky XTB (dále jen „**Doplnující informace**“);
 - e. Pravidla k přípravě obecných investičních doporučení v XTB;
 - f. Pravidla provádění pokynů;
 - g. Prohlášení o vědomí investičního rizika;
 - h. Informace týkající se střetu zájmů v XTB;
 - i. Specifikační tabulka finančních nástrojů;
 - j. Tabulky podmínek;
 - k. Tabulka poplatků a provizí XTB;
 - l. Klíčové informace o Finančních nástrojích, nabízených společností XTB nebo XTB Česká republika (tzv. „**KID**“);
 - m. Předmluvní informace o nákladech a poplatcích;
 - n. ostatní dokumenty uvedené v této Smlouvě.

- Zákazník bere na vědomí, že v souladu s ustanovením § 1751 a násl. Občanského zákoníku je část obsahu této Smlouvy určena odkazem na VOP, Doplnující informace a další shora uvedené dokumenty. Zákazník tímto prohlašuje, že obsah této Smlouvy a těchto dokumentů se neodchyluje od předšmluvních informací, které mu byly XTB poskytnuty v souladu s článkem 2. této Smlouvy.
3. Společnost XTB podniká kroky za účelem minimalizovat možný negativní dopad na Zákazníka, který může stávající střet zájmů mít. Jednotlivé kroky jsou popsány v dokumentu „Informace týkající se střetu zájmů v XTB“, který Zákazník obdržel. Zákazník potvrzuje záměr uzavřít tuto Smlouvu navzdory existenci střetu zájmů mezi ním a XTB.
 4. Zákazník podpisem této Smlouvy prohlašuje a potvrzuje, že podmínky uvedené v článku 7 níže četl a souhlasí s podmínkami uvedenými ve všech výše uvedených dokumentech, které tvoří nedílnou součást této Smlouvy a plně rozumí všem ustanovením a přijímá všechny povinnosti vyplývající z této Smlouvy a jejích příloh.
 5. Smlouva může být se Zákazníkem uzavřena:
 - a. elektronicky přijetím nabídky k uzavření Smlouvy prostřednictvím registračního formuláře uvedeného na Internetových stránkách XTB, za podmínky uvedené v článku 7 níže. V případě, že se Zákazník rozhodne uzavřít Smlouvu elektronicky, Zákazník souhlasí se zasíláním dokumentů uvedených v článku 2 Smlouvy a klíčových informací o Finančních nástrojích XTB (tzv. „KID“) na trvalém nosiči jiném než v papírové formě anebo prostřednictvím Internetových stránek XTB. Na žádost Zákazníka poskytne XTB Zákazníkovi dokumenty obsahující výše uvedené klíčové informace v tištěné podobě zdarma (pouze jednou). Zákazník dále souhlasí s tím, že pravidelné zprávy anebo potvrzení týkající se služeb XTB včetně, nikoli výlučně, potvrzení týkající se Pokynů Zákazníků, Finančních nástrojů a finančních prostředků Zákazníka, včetně souvisejících nákladů a poplatků, budou poskytnuty na trvalém nosiči jiném než v papírové formě nebo prostřednictvím Internetových stránek XTB;
 - b. písemně podepsáním Smlouvy ve dvou originálech ve stejném znění pro každou ze Stran, s výhradou podmínky uvedené v článku 7 níže. V případě, že se Zákazník rozhodne uzavřít Smlouvu písemně, Zákazník souhlasí se zasíláním dokumentů uvedených v písm. a. - h. článku 2 Smlouvy a klíčových informací o Finančních nástrojích XTB (tzv. „KID“) v papírové podobě. Na žádost Zákazníka poskytne XTB Zákazníkovi dokumenty obsahující výše uvedené klíčové informace v tištěné podobě zdarma (pouze jednou). Zákazník dále souhlasí s tím, že pravidelné zprávy anebo potvrzení týkající se služeb XTB včetně, nikoli výlučně, potvrzení týkající se Pokynů Zákazníků, Finančních nástrojů a finančních prostředků, včetně souvisejících nákladů a poplatků Zákazníka budou poskytnuty v papírové podobě poštou. Doručení výše uvedených dokumentů a informací může zahrnovat administrativní poplatky uvedené v Tabulkách podmínek.
 6. Uzavření Smlouvy elektronicky:
 - a. Zákazník přijímá možnost uzavřít Smlouvu elektronicky označením prohlášení o přijetí nabídky uzavřít Smlouvu tímto způsobem v registračním formuláři uvedeném na Internetových stránkách XTB;
 - b. označení prohlášení o přijetí uzavření Smlouvy elektronicky uvedené v bodu a. výše je nutné chápat jako přijetí nabídky uzavřít Smlouvu s XTB, za podmínky uvedené v článku 7 níže;
 - c. vyplněná Smlouva je zaslána na e-mailovou adresu, kterou Zákazník uvedl v registračním formuláři;
 - d. v souvislosti s ověřením správnosti údajů poskytnutých Zákazníkem bude XTB zasílat Zákazníkovi vyplněnou Smlouvu společně s ostatními údaji. V případě zjištění jakékoliv nesrovnalosti v poskytnutých údajích Zákazníkem, XTB kontaktuje Zákazníka bez zbytečného odkladu.
 7. Uzavření Smlouvy je podmíněno kladným ověřením dokumentů a údajů poskytnutých Zákazníkem požadovaných k uzavření Smlouvy, přičemž o tom bude XTB Zákazníka informovat.
 8. XTB vede korespondenci se Zákazníkem způsobem stanoveným ve VOP. Strany se tímto dohodly, že jakýkoli projev vůle nebo prohlášení učiněné v souvislosti s obchodováním s Finančními nástroji nebo s jinými úkony provedenými XTB mohou být Stranami učiněny v elektronické formě.
 9. Zákazník je oprávněn vypovědět Smlouvu kdykoliv s okamžitým účinkem, a to v souladu s podmínkami uvedenými ve VOP.
 10. Podpisem této Smlouvy Zákazník prohlašuje, že:
 - a. je plně svéprávný a není si vědom žádných omezení týkajících se uzavření této Smlouvy a založení Obchodního účtu u XTB a podávání Obchodních pokynů ve vztahu k Finančním nástrojům;
 - b. veškeré informace týkající se Zákazníka obsažené v této Smlouvě a ostatních dokumentech odpovídají faktickému a právnímu stavu;
 - c. před uzavřením této Smlouvy byla vyhodnocena vhodnost služeb vyplývajících z této Smlouvy s přihlédnutím na individuální situaci Zákazníka, jeho znalosti, zkušenosti a schopnosti přesně vyhodnotit rizika vyplývající z Finančních nástrojů a dalších služeb XTB uvedených v této Smlouvě;
 - d. je srozuměn s tím, že odmítnutí poskytnout odpovědi za účelem výše uvedeného hodnocení nebo poskytnutí nepravdivých či neúplných informací může mít za následek nesprávné vyhodnocení vhodnosti služeb;
 - e. si je vědom a souhlasí s tím, pokud XTB nestanoví jinak, že úroky z peněžních prostředků na bankovních účtech vedených XTB představují výnos XTB, který není Zákazníkem nárokovatelný. Informace o výši úroků je uvedena v Tabulce poplatků a provizí XTB.
 11. Zákazník potvrzuje, že se seznámil a přijal Prohlášení o vědomí investičního rizika XTB a je si plně vědom rizik spojených s obchodováním Finančních nástrojů, které nabízí XTB, jak je uvedeno v Prohlášení o vědomí investičního rizika.
 12. Zákazník tímto bez výhrad přijímá tuto Rámcovou smlouvu o poskytování investičních služeb.
 13. Smlouva byla vyhotovena ve dvou originálech stejného znění, po jednom pro každou ze Stran, v českém jazyce.

Prohlášení o způsobu přijímání některých informací

Prohlašuji, že si přeji dostávat dokumenty uvedené v článku 2 této Smlouvy, včetně dokumentů obsahující klíčové informace o Finančních nástrojích nabízených společností XTB nebo XTB Česká republika (tzv. „KID“) a pravidelné zprávy a/nebo potvrzení týkající se služeb XTB včetně, ale ne výlučně, týkající se Pokynů Finančních nástrojů a finančních prostředků Zákazníka:

- ☐ **V elektronické formě** - Bezplatně na trvalém nosiči jiném než papírová forma anebo prostřednictvím Internetových stránek XTB.
- ☐ **V papírové formě** - Za každou přípravu a odeslání daného dokumentu je účtován administrativní poplatek ve výši 1250 CZK + 7,50 CZK za stranu + poplatek za kurýrní službu. Pozorně si přečtěte příslušnou Tabulku poplatků a provizí.

**Zákazník přijal nabídku elektronicky:
, dne:**

Prohlášení Zákazníka:**Podmínky ochrany osobních údajů**☐

Vyplněním a odesláním vyplněného registračního formuláře beru na vědomí, že poskytuji své osobní údaje společnosti XTB S.A., IČ (REGON): 015803782, se sídlem Prosta 67, 00-838 Varšava, Polská republika podnikající na území České republiky prostřednictvím odštěpného závodu zahraniční právnické osoby XTB S.A., organizační složka, IČO 278 67 102, se sídlem Praha 8, Pobřežní 394/12, PSČ 186 00, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A 56720 (dále jen „Správce“) za účelem uzavření a plnění Smlouvy.

Více informací o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v našich Zásadách zpracování osobních údajů v sekci Důležité dokumenty, nebo můžete kontaktovat Správce na adrese jeho sídla, nebo na e-mailové adrese: iod.cz@xtb.com.

Souhlas se zasíláním obchodních sdělení

Vyplněním a odesláním tohoto formuláře uděluji společnosti XTB S.A., IČ (REGON): 015803782, se sídlem Prosta 67, 00-838 Varšava, Polská republika podnikající na území České republiky prostřednictvím odštěpného závodu zahraniční právnické osoby XTB S.A., organizační složka, IČO 278 67 102, se sídlem Praha 8, Pobřežní 394/12, PSČ 186 00, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A 56720 (dále jen „Správce“) souhlas se zpracováním svých osobních údajů (jméno, příjmení, e-mailová adresa a telefonní číslo) za níže uvedených podmínek.

Pro jaké účely souhlas udělujete?☐

Váš souhlas udělujete za účelem telefonických a e-mailových obchodních sdělení Správce (v rámci námi zasláných sdělení obdržíte odkaz na naši stránku, kde si budete moci vybrat, který typ sdělení/zprávy budete chtít dostávat).

Komu můžeme Vaše údaje předávat?

Vaše údaje můžeme předávat našim dodavatelům, kteří nám poskytují služby v oblasti mediálních služeb, marketingu, PR, reklamy nebo zaslání zpráv a zásilek nebo dalším společností ze skupiny XTB.

Na jakou dobu souhlas udělujete?

Tento souhlas udělujete na dobu 10 let, nebo do doby, dokud souhlas neodvoláte.

Jaká jsou Vaše práva?

Tento souhlas můžete kdykoliv odvolat, a to písemným oznámením adresovaným Správci pro všechny nebo jen některé účely. Dále máte při splnění zákonných podmínek zejména právo na informace a přístup k osobním údajům, právo na opravu, právo na výmaz, právo na omezení zpracování, právo vnést námitky proti zpracování, právo na přenositelnost údajů a právo podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů (www.uoou.cz).

Více informací o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v našich Zásadách zpracování osobních údajů v sekci Důležité dokumenty, nebo můžete kontaktovat Správce na adrese jeho sídla, nebo na e-mailové adrese: iod.cz@xtb.com.

Politicky exponovaná osoba

Ve smyslu zákona 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v platném znění je XTB povinna zjistit, zda je Zákazník Politicky exponovaná osoba.

Jste Politicky exponovaná osoba (PEP)?*

☐ Nejsem a nebyl jsem v uplynulých 12 měsících Politicky exponovaná osoba (PEP), osoba blízká k PEP ani blízký spolupracovník PEP.

☐ Jsem nebo jsem byl v uplynulých 12 měsících Politicky exponovaná osoba (PEP), osoba blízká k PEP, případně blízký spolupracovník PEP. Vykonávám/vykonával jsem v uplynulých 12 měsících funkci PEP:

☐

*Politicky exponovanou osobou se podle zákona 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu rozumí:

a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),

2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Finanční analytický úřad zveřejnil svých internetových stránkách Vnitrostátní seznam funkcí PEP, který pomáhá blíže specifikovat bod a) výše uvedené definice. Seznam je součástí Přílohy č. 1 Metodického pokynu č. 7 Opatření vůči politicky exponovaným osobám.

Prohlášení o skutečném majiteli klienta

☐

Prohlašuji, že jsem majitelem finančních prostředků určených k investování u XTB*

Prohlašuji, že nejsem majitelem finančních prostředků určených k investování u XTB*

Údaje skutečného majitele finančních prostředků určených k investování u XTB:

☐

Jméno a příjmení	
Datum narození	
Místo narození	
Číslo dokladu totožnosti	
Státní občanství	
Adresa	

☐

Prohlášení o investičním riziku

Potvrzuji přesnost výše uvedených informací. Potvrzuji, že jsem byl XTB informován o službách, které poskytuje na základě Smlouvy. Stejně jsem byl informován o investičním riziku souvisejícím s takovými službami.

PROHLÁŠENÍ O STATUSU FATCA A CRS



Nejsem americkým daňovým poplatníkem.*



Jsem daňovým rezidentem v České republice.



Jsem daňovým rezidentem v jiné zemi (než ČR a USA).**

Název země	TIN	Země TIN nevydává
		☐
		☐
		☐

Zákazník se tímto zavazuje, že pokud v průběhu obchodního vztahu dojde ke změně jakéhokoli údaje uvedeného výše pro účely FATCA a CRS, tuto skutečnost neprodleně ohlásí. Zákazník se dále zavazuje poskytnout XTB na její žádost jakékoliv dodatečné dokumenty pro účely ověření tohoto prohlášení. Zákazník prohlašuje, že si je vědom, že uvedení nepravdivých údajů může vést k trestněprávní odpovědnosti.

*Definici amerického daňového poplatníka je třeba vykládat v souladu s ustanoveními daňového zákoníku Spojených států amerických (Internal Revenue Code), dle kterého se za amerického daňového poplatníka považuje fyzická osoba, která:

1. má státní občanství Spojených států amerických (i když není rezident USA);
2. je držitelem zelené karty (bez ohledu na státní občanství kterékoli jiné země);
3. si zvolila stát s daňovým rezidentem v USA po tom, co splnila všechny zákonné předpoklady;
4. splňuje tzv. test významné přítomnosti v USA, tj. v USA je fyzicky přítomna alespoň 31 dní během aktuálního roku a 183 dní během období 3 let, do kterých se započítává rok aktuální a dva předcházející roky. Do tohoto počtu se započítávají:
 - všechny dny, během nichž byla osoba přítomna v USA v aktuálním roce
 - včetně 1/3 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v prvním roce bezprostředně předcházejícím aktuálnímu roku a
 - 1/6 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v druhém roce předcházejícím rok aktuální (to neplatí pro určité kategorie osob, např. učitele, diplomaty, studenty a sportovce).

**XTB S.A., organizační složka je dle globálního standardu CRS (Common Reporting Standard) pro automatickou výměnu informací v oblasti daní povinná zjistit daňové rezidentství svých Zákazníků. V případě, že je Zákazník daňovým rezidentem v jiném státě než Česká republika, poskytne XTB jednou ročně daňové správě státu, kde je Zákazník daňovým rezidentem, jeho údaje, včetně výše prostředků na jeho Obchodním účtu.

MIFID DOTAZNÍK O INVESTIČNÍCH VĚDOMOSTECH ZÁKAZNÍKA

Jméno a příjmení Zákazníka /

Jméno a příjmení Zástupce Zákazníka

Číslo Smlouvy (doplň XTb)

1. Platné právní předpisy vyžadují, aby XTb S.A. (dále jen "XTb") prováděla hodnocení přiměřenosti služeb XTb pro Zákazníky a Finančních nástrojů podle individuální situace Zákazníka. Posouzení přiměřenosti je založeno na znalostech a zkušenostech Zákazníka v oblasti investic. Zákazník je povinen vyplnit tento dotazník před podpisem Smlouvy s XTb.
2. Rovněž v zájmu poskytování kvalitních služeb Zákazníkům a zachování náležité odborné péče slouží tento dotazník XTb, aby před uzavřením smluvního vztahu získala od Zákazníka základní informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic.
3. Pokud se prostřednictvím evaluačního algoritmu zjistí, že Finanční nástroj nebo investiční služba poskytovaná XTb není vhodná pro Zákazníka, informuje o tom XTb Zákazníka. Pokud Zákazník odmítne vyplnit dotazník, odpovědět na některou otázku, nebo pokud uvede nepravdivé informace, vystavuje se nebezpečí, že XTb nebude moci své služby poskytnout v souladu se skutečnými potřebami Zákazníka, případně že XTb na základě neposkytnutých či nepravdivých informací provede kategorizaci Zákazníka, která neodpovídá jeho skutečným poměrům, odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik. Na základě takové kategorizace může dojít k poskytnutí služeb, které neodpovídají zejména znalostem a zkušenostem Zákazníka, což může vést i ke značným ztrátám na straně Zákazníka.
4. Negativní výsledek hodnocení či odmítnutí poskytnout XTb některé informace nejsou překážkou podpisu Smlouvy se Zákazníkem. XTb však může odmítnout uzavřít Smlouvu se Zákazníkem, pokud se na základě vyhodnocení rozhodne, že služba je zcela nevhodná pro Zákazníka.
5. Pokud dochází k uzavření Smlouvy s více než jednou fyzickou osobou, uskutečňuje XTb vyhodnocení přiměřenosti všech spoluvlastníků. Ti spoluvlastníci, u kterých se při vyhodnocení přiměřenosti zjistí, že Finanční nástroj nebo investiční služba pro ně není vhodná, jsou o nevhodnosti Finančního nástroje nebo investiční služby informováni.
6. V případě, že Zákazník není fyzická osoba, XTb provádí hodnocení přiměřenosti investičních služeb osob oprávněných zastupovat Zákazníka.
7. Vyhodnocení přiměřenosti Finančního nástroje nebo investiční služby se vždy týká osoby nebo subjektu, který uzavírá Smlouvu. Pokud je Smlouva uzavřena prostřednictvím oprávněného zástupce Zákazníka, je XTb povinna požádat Zákazníka o předložení informací nezbytných k posouzení individuální situace Zákazníka.
8. Pokud je z jakéhokoliv důvodu kdykoliv nutné doplnit nebo aktualizovat údaje v dotazníku, XTb může požadovat od Zákazníka doplnění těchto údajů. XTb v takovém případě požádá Zákazníka o vyplnění nového dotazníku.
9. Informace uvedené v dotazníku Zákazníkům jsou nezbytné k provedení vyhodnocení zkušeností a investičních znalostí Zákazníka. Informace poskytnuté Zákazníkem budou použity pouze pro obchodní účely. Zákazník není povinen poskytnout odpovědi na všechny otázky.

Zákazník, který odmítl vyplnit investiční dotazník, obdržel následující upozornění, které bez výhrad přijal.

XTb jako obchodník s cennými papíry je povinen Vás informovat, že v případě Vašeho odmítnutí poskytnout odpovědi na položené otázky v investičním dotazníku, XTb není schopna uskutečnit příslušné vyhodnocení, zda Finanční nástroje nebo rozsah investičních služeb Vámi zvolený je nebo není pro Vás jako Zákazníka vhodný. Budete-li pokračovat v procesu otevření Obchodního účtu bez poskytnutí odpovědi na položené otázky, potvrďte prosím, že jste obdržel od XTb upozornění a seznámil jste se s finančním rizikem souvisejícím s výše uvedenými službami.

V této části se Vás budeme ptát na Vaše vzdělání, zaměstnání a investiční cíle.

Důvodem všech těchto otázek je směrnice EU MiFID II, která byla vytvořena mimo jiné i pro lepší ochranu budoucích klientů obchodníků s cennými papíry.

V souladu s jejími pokyny se musíme ujistit, že naše nabídka Finančních nástrojů je pro Vás vhodná.

1. Jaké je Vaše ukončené vzdělání?

- ☐ Vysokoškolské
- ☐ Středoškolské
- ☐ Vyšší odborné
- ☐ Základní
- ☐ Žádné

2. Jaké je Vaše zaměstnání?

- ☐ Podnikatel
- ☐ Manager
- ☐ Odborník v oblasti bankovníctví a financí
- ☐ Odborník v jiné oblasti než je bankovníctví a finance
- ☐ Zaměstnanec v oblasti služeb/prodeje
- ☐ Dělník
- ☐ Jiné zaměstnání
- ☐ Nemám zaměstnání

Produkty nabízené společností XTB jsou vysoce rizikové produkty.

3. Jaké jsou Vaše investiční cíle?

- ☐ Zhodnocení kapitálu s vědomím vysokého investičního rizika
- ☐ Investuji pouze do bezpečných produktů bez jakéhokoli rizika – Neotvírám si investiční účet.

Akcie a ETF

Nyní se Vás zeptáme na Vaše znalosti a zkušenosti s investováním do akcií, dluhopisů nebo ETF.

4. Jak dlouho investujete do akcií, dluhopisů nebo ETF?

- ☐ Více než 5 let
- ☐ Mezi 1-5 lety
- ☐ Méně než 1 rok
- ☐ Ještě nikdy jsem neinvestoval do takových instrumentů

5. Kolik transakcí na akciích, dluhopisech nebo ETF jste realizovali za posledních 12 měsíců?

- ☐ Více než 15
- ☐ Méně než 15
- ☐ Ještě nikdy jsem neuskutečnil takové transakce

6. Kolik prostředků jste investovali do akcií, dluhopisů nebo ETF za posledních 12 měsíců?

- ☐ Více než 200 000 Kč
- ☐ Mezi 90 000 Kč a 200 000 Kč
- ☐ Pod 90 000 Kč

7. Právo na dividendu je:

- ☐ Právo na podíl na zisku společnosti
- ☐ Právo na nabytí nových podílů akciové společnosti
- ☐ Právo volit člena dozorčí rady společnosti

8. ETF (Exchange Traded Fund) je:

- ☐ Investiční fond obchodovaný na burze
- ☐ Strukturovaný produkt sestávající z pojištění a akcií
- ☐ Typ vkladu v bance

9. Co je to příkaz Stop loss?

- ☐ Příkaz, který omezuje ztrátu na otevřené pozici
- ☐ Operace, která uzavře celý účet
- ☐ Příkaz k výběru prostředků

CFD

V tomto kroku se chceme ujistit, že máte přiměřené znalosti a zkušenosti o investování do produktů s pákovým efektem, jako jsou CFD, kryptoměny a jiné podobné produkty.

10. Jak dlouho investujete do pákových produktů jako jsou Forex, CFD (Contract for Difference), Kryptoměny a podobné?

- ☐ Více než 5 let
- ☐ Mezi 1-5 lety
- ☐ Méně než 1 rok
- ☐ Ještě nikdy jsem neinvestoval do takových produktů

11. Kolik transakcí na produktech jako jsou Forex, CFD (Contract for Difference), Kryptoměny nebo podobné, jste realizovali za posledních 12 měsíců?

- ☐ Více než 15
- ☐ Méně než 15
- ☐ Ještě nikdy jsem neinvestoval

12. Kolik finančních prostředků jste investovali do pákových produktů jako jsou Forex, CFD (Contract for Difference), Kryptoměny nebo podobné, za posledních 12 měsíců?

- ☐ Více než 200 000 Kč
- ☐ Mezi 90 000 Kč a 200 000 Kč
- ☐ Méně než 90 000 Kč

13. Který z finančních nástrojů využívá systém finanční páky?

- ☐ CFD (Contract for Difference)
- ☐ Akcie
- ☐ Dluhopisy

14. Obchodník nakoupil kontrakt CFD na zlato (dlouhá pozice). Jaký bude výsledek jeho obchodu, pokud cena zlata stoupne?

- ☐ Dosáhne zisku
- ☐ Dosáhne ztráty
- ☐ Zvýšení ceny neovlivní výsledek

15. Co jsou swapové body (náklady na držení)?

- ☐ Náklady na udržení otevřené pozice pákového efektu
- ☐ Ocenění finančního nástroje
- ☐ Druh dividendového poměru

16. Kontrakt na vyrovnání (CFD) na Bitcoin je:

- ☐ Způsob platby
- ☐ Derivát kryptoměny
- ☐ Typ akcií kótovaných na burze

17. Finanční páka:

- ☐ Vynásobí zisk nebo ztrátu finančního nástroje
- ☐ Poskytuje dodatečné akcie v IPO
- ☐ Nemá žádný vliv na ziskovost

18. Investovali jste 10 000 Kč. Pákový efekt je 1:10. Jakou maximální pozici můžete otevřít pomocí této páky?

- ☐ 100 000 Kč
- ☐ 20 000 Kč
- ☐ 10 000 Kč

Otázky týkající se finanční situace a averze rizika.

To je už skoro všechno. Nakonec odpovězte na otázky týkající se Vaší finanční situace a averze k riziku.

19. Jaká je hodnota Vašich úspor a finančních nástrojů?

- ☐ Nad 3 000 000 Kč
- ☐ Mezi 1 000 000 Kč a 3 000 000 Kč
- ☐ Mezi 400 000 Kč a 999 999 Kč

- ☐ Mezi 100 000 Kč a 399 999 Kč
- ☐ Pod 100 000 Kč a utratím více než vydělám
- ☐ Pod 100 000 Kč a vydělám více než utratím

20. Jaký je Váš roční příjem?

- ☐ 1 200 000 Kč nebo více
- ☐ Mezi 600 000 Kč a 1 200 000 Kč
- ☐ Mezi 300 000 Kč a 600 000 Kč
- ☐ Mezi 150 000 Kč a 300 000 Kč
- ☐ Mezi 0 Kč a 150 000 Kč

21. Co je hlavním zdrojem Vašich příjmů a úspor?

- ☐ Pracovní smlouva nebo jiná podobná smlouva
- ☐ Podnikání včetně samostatné výdělečné činnosti
- ☐ Důchod nebo jiné sociální benefity
- ☐ Úspory, spoření, bankovní vklad, návratnost investic
- ☐ Licenční poplatky, prodej práv duševního vlastnictví (včetně patentů), franšizy
- ☐ Právoplatné rozhodnutí soudu o přiznání (např. odškodné nebo výživné)
- ☐ Pronájem nebo prodej nemovitosti
- ☐ Úvěr nebo půjčka
- ☐ Pozůstalost nebo dar
- ☐ Výhra v loterii
- ☐ Finanční prostředky od skutečného vlastníka
- ☐ Pracuji v sektoru kryptoměn
- ☐ Činnosti související s ropou, zbraněmi, drahými kovy, tabákovými výrobky, kulturními artefakty, slonovinou, chráněnými druhy nebo jinými předměty archeologického, historického, kulturního a náboženského významu nebo mimořádné vědecké hodnoty

22. V jakém odvětví pracujete?

- ☐ Finanční, právní a poradenská činnost
- ☐ Průmysl, strojírenství, výroba
- ☐ IT, technologie
- ☐ Vzdělávání, věda, publikování
- ☐ Krása, wellness nebo SPA
- ☐ Turistika, rekreace
- ☐ Marketing, sociální média, PR, reklama
- ☐ Kultura a zábava
- ☐ Zdravotní péče, lékařské služby, farmacie
- ☐ Zemědělství, lesnictví, myslivost a rybolov
- ☐ Přeprava a skladování
- ☐ Činnosti související s hotovostním obrátem, např. restaurace, bary, myčky aut a dílny
- ☐ Velkoobchod s potravinami nebo textilem
- ☐ Stavební a realitní služby
- ☐ Obchod s elektronikou
- ☐ Činnosti pro úschovu majetku třetích stran
- ☐ Půjčování peněz, převody peněz
- ☐ Recyklace
- ☐ Pracuji v sektoru kryptoměn
- ☐ Internetové hazardní hry, kasina, obchodní zastoupení, zastavárny, noční kluby
- ☐ Činnosti související s ropou (paliva), zbraněmi, drahými kovy, tabákovými výrobky, kulturními artefakty, slonovinou, chráněnými druhy nebo jinými předměty archeologického, historického, kulturního a náboženského významu nebo zvláštní vědecké hodnoty

23. Jaká je plánovaná výše Vaší investice na následujících 12 měsíců?

- ☐ 1 000 000 Kč nebo více
- ☐ Mezi 600 000 Kč a 1 000 000 Kč
- ☐ Mezi 300 000 Kč a 600 000 Kč
- ☐ Mezi 70 000 Kč a 300 000 Kč
- ☐ Mezi 0 Kč a 70 000 Kč

Všechny druhy investic v sobě zahrnují rizika. Pokud nemůžete přijmout jakékoli riziko, nemusí být pro Vás obchodování vhodné.

24. Akceptujete riziko případné ztráty až do výše celkových investovaných prostředků?

- ☐ Ano, akceptuji
- ☐ Neakceptuji - Nebudu si zakládat investiční účet

Součet bodů dotazníku: _____

INFORMACE O NEPŘIMĚŘENOSTI SLUŽEB A FINANČNÍCH INSTRUMENTŮ

Na základě informací poskytnutých Zákazníkem XTB shledává, že makléřské služby a Finanční nástroje poskytované společností XTB jsou pro Zákazníka **Neadekvátní** a nesou příliš velké investiční riziko ve vztahu ke Zákazníkem deklarovaným znalostem a zkušenostem s investováním na finančním trhu.

□

Tímto prohlašuji, že jsem se seznámil s informací, že makléřské služby a Finanční nástroje poskytované XTB jsou pro mě **Neadekvátní** a nesou příliš velké investiční riziko ve vztahu k deklarovaným znalostem a zkušenostem s investováním na finančním trhu (Informace v PDF).

Zároveň trvám na svém záměru a chci uzavřít Smlouvu a otevřít Investiční účet a potvrzuji, že jsem si vědom možnosti utrpení potenciální ztráty všech investovaných prostředků.

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK – POSOUZENÍ PŘIMĚŘENOSTI

Na základě předpisů Směrnice MiFID II o poskytování finančních služeb je společnost XTB S.A. (dále jen „XTB“) povinna posoudit, zdali Finanční nástroje, které jsou předmětem zprostředkovatelských investičních služeb nabízených a poskytovaných Zákazníkovi na základě uzavřené Smlouvy, jsou pro Zákazníka přiměřené s přihlédnutím k jeho znalostem a zkušenostem v oblasti investic. Posouzení přiměřenosti se provádí na základě odpovědí Zákazníka na otázky obsažené v Dotazníku MiFID týkající se jeho znalostí a zkušeností v oblasti investic. Posouzení přiměřenosti probíhá na základě Zákazníkem poskytnutých odpovědí na otázky obsažené v investičním dotazníku, týkající se jeho vědomostí a zkušeností v oblasti investování.

Na základě informací poskytnutých Zákazníkem XTB shledává, že:

Makléřské služby a Finanční nástroje poskytované XTB jsou pro Zákazníka Neadekvátní a nesou příliš velké investiční riziko ve vztahu k Zákazníkem deklarovaným znalostem a zkušenostem s investováním na finančním trhu.

Výše uvedené posouzení nepředstavuje překážku při podpisu Smlouvy mezi XTB a Zákazníkem.

Navzdory skutečnosti, že služby a Finanční nástroje nabízené XTB jsou považovány za neadekvátní, má Zákazník možnost uzavřít Smlouvu o poskytování zprostředkovatelských služeb a zároveň prohlásit, že si je vědom rizik spojených s investováním do Finančních nástrojů využívajících pákový efekt a možnosti potenciální ztráty všech investovaných prostředků v případě nepříznivých změn cen Podkladových aktiv.

XTB má právo odmítnout uzavření Smlouvy se Zákazníkem.

INFORMACE O PŘIMĚŘENOSTI SLUŽEB A FINANČNÍCH INSTRUMENTŮ

Na základě informací poskytnutých Zákazníkem XTB shledává, že makléřské služby a Finanční nástroje poskytované společností XTB jsou pro Zákazníka **Adekvátní** (Informace v PDF).

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK - POSOUZENÍ PŘIMĚŘENOSTI

Na základě předpisů Směrnice MiFID II o poskytování finančních služeb je společnost XTB S.A. (dále jen „XTB“) povinna posoudit, zdali Finanční nástroje, které jsou předmětem zprostředkovatelských investičních služeb nabízených a poskytovaných Zákazníkovi na základě uzavřené Smlouvy, jsou pro Zákazníka přiměřené s přihlédnutím k jeho znalostem a zkušenostem v oblasti investic.

Posouzení přiměřenosti probíhá na základě Zákazníkem poskytnutých odpovědí na otázky uvedené v investičním dotazníku týkající se jeho vědomostí a zkušeností v oblasti investování.

Na základě informací poskytnutých Zákazníkem XTB tímto informuje, že:

Makléřské služby a Finanční nástroje poskytované XTB jsou pro Zákazníka Adekvátní ve vztahu k Zákazníkem deklarovaným znalostem a zkušenostem s investováním na finančním trhu.