ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O
XTB S.A., ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA



Údaje o spoločnosti XTB

XTB S.A. („XTB") so sídlom Prosta 67, Varšava, PSČ: 00-838, Poľská republika (ďalej len „XTB"), zapísaná v obchodnom registri vedenom Obvodným súdom pre hlavné mesto Varšavu, XIII. hospodárskym oddelením Národného súdneho registra pod registračným číslom 217580, Podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky XTB S.A., organizačná zložka, IČO: 36 859 699, so sídlom: Mlynské Nivy 5, 82109 Bratislava , zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č. 1623/B (ďalej len„ **Organizačná zložka").**

XTB nevyužíva pre poskytovanie služieb v Slovenskej republike žiadneho viazaného agenta.

Kontaktné údaje

XTB S.A., organizačná zložka,
Mlynské Nivy 5
821 09 Bratislava
Slovenská republika

tel.: 0800 900 110
email: sales@xtb.sk / office@xtb.sk

Oprávnenie

XTB poskytuje investičné služby v súlade s Autorizačným číslom DDM-M-4021-57-1 / 2005 udeleným poľskou komisiou pre cenné papiere a burzy (v súčasnosti poľským orgánom finančného dohľadu) a Autorizačným číslom DRK / WL / 4020/15/24 / 57/1/13 udelené poľským úradom finančného dohľadu rozširujúcim rozsah poskytovaných sprostredkovateľských služieb.

XTB je oprávnená poskytovať investičné služby v Slovenskej republike prostredníctvom svojej Organizačnej zložky v súlade s ustanovením § 67 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len "Zákon "). Toto oprávnenie poskytovať investičné služby v Slovenskej republike potvrdila Národná banka Slovenska dňa 9.júla 2008.

Dohľad

XTB je plne licencovaná investičná spoločnosť dozorovaná poľským orgánom dohľadu Komisia pre finančný dohľad (Komisja Nadzoru Finansowego), (ďalej len „KNF") (www.knf.gov.pl) so sídlom Plac Powstańców Warszawy 1, Varšava, PSČ: 00-030 Poľsko. V rámci poskytovania finančných služieb v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru sa XTB riadi nariadením MiFID.

Dohľad nad výkonom povinností XTB ako zahraničného obchodníka s cennými papiermi poskytujúceho investičné služby v Slovenskej republike prostredníctvom Organizačnej zložky vyplývajúcich z ustanovení §73b až 73 m, §73o až 73t, §73v, §75 ods.3 a 4, §78, §78a a §78b Zákona o cenných papieroch vykonáva Národná banka Slovenska, (www.nbs.sk) so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Rozsah poskytovaných služieb

1. Ste oprávnený uzatvárať s nami najmä nasledovné Transakcie s Finančnými nástrojmi:
    a. kontrakty na vyrovnanie rozdielov (finančné rozdielové zmluvy) alebo „CFD" na mimoburzovom trhu (OTC) k Podkladovým aktívam, ktorými sú meny, komodity, akcie a burzové indexy (v zmysle ustanovenia §5 ods.1 písm. i) Zákona o cenných papieroch);
    b. cenné papiere prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, na burze cenných papierov alebo v rámci mnohostranných obchodných systémov (MTF, ASO) (v zmysle ustanovenia §5 ods.1 písm. a) Zákona o cenných papieroch).
2. Budeme pripravovať investičné analýzy, finančné analýzy a ostatné všeobecné odporúčania týkajúce sa Finančných nástrojov alebo Podkladových aktív Finančných nástrojov.

Maklérske služby XTB sú poskytované s ohľadom na nasledujúce Finančné nástroje:

- cenné papiere prijaté k obchodovaniu na regulovanom trhu, na burze alebo multilaterálnych obchodných zariadeniach (MTF, ASO);
- zmluvy o CFD (Kontrakt na vyrovnanie rozdielov) na mimoburzovom trhu (OTC));

- XTB ponúka aj Frakčné práva, ktoré nie sú samostatnými finančnými nástrojmi - nie sú cennými papiermi ani CFD. Frakčné práva sú fiduciárnym právom Zákazníka na zlomky akcií alebo ETF (- ktoré XTB nadobudla na vlastný účet a ktoré XTB drží v správe v prospech Zákazníkov na základe Zmluvy a za podmienok stanovených v predpisoch a v Stratégii vykonávania pokynov.

Poskytujeme nasledujúce investičné služby uvedené v bodoch 1a. a 1b. a doplnkové služby uvedené v bode 2. na základe Zmluvy týkajúcej sa spoločného poskytovanie služieb spočívajúcej vo vykonávaní príkazov na nákup alebo predaj vlastníckych práv a cenných papierov, správy vlastníckych účtov, peňažných účtov a účtov cenných papierov (ďalej len „Zmluva"). Zmluva stanovuje podmienky pre vykonávanie Obchodov s Finančnými nástrojmi prostredníctvom Obchodného účtu. Pre poskytovanie jednej z týchto služieb nie je možné uzatvoriť s XTB samostatné zmluvy.

Ak s nami uzatvoríte Zmluvu a budete mať status vedený v Obchodných podmienkach delegovania služby ohlasovania transakcií XTB S.A. Zákazníkom, ktorý je finančnou protistranou alebo nefinančnou protistranou „plus", v rámci postupu spoločného poskytovania služieb môžete súčasne uzatvoriť zmluvu o poskytovaní služieb hlásení na základe uvedených Podmienok (ďalej len „Ohlasovacie služby"). Pre poskytovanie Ohlasovacích služieb nie je možné uzatvoriť s XTB samostatnú zmluvu.

Nižšie uvedené informácie o podmienkach Ohlasovacích služieb alebo zmlúv, ktoré uzatvárame ako súčasť Zmluvy týkajúcej sa spoločného poskytovania služieb, umožňujú našim Zákazníkom porozumieť povahe a rizikám spojeným so spoločným poskytovaním služieb a konať tak informované rozhodnutia o tom, či si prajú alebo neprajú uvedenú Zmluvu uzavrieť.

Spoločné poskytovanie maklérskych služieb uvedených v bode 1a. a 1b. a doplnkových služieb uvedených v bode 2. na základe jednej Zmluvy spôsobuje konflikt záujmov vyplývajúci zo skutočnosti, že sme druhou stranou Transakcie uzatvorenej s Vami a môžeme pripraviť všeobecné odporúčania týkajúce sa nami ponúkaných finančných nástrojov . Vzhľadom k existencii tohto konfliktu venujeme náležitú pozornosť, aby sme ho minimalizovali v rozsahu nami ponúkaných Finančných nástrojov. Informácie o všeobecných zásadách riadenia konfliktu záujmov v XTB nájdete tu.

Poskytovanie základných investičných služieb uvedených v bodoch 1a. a 1b. vyššie a doplnkových služieb uvedených v bodoch 2. na základe uzatvorenej Zmluvy týkajúce sa spoločného poskytovania služieb nepredstavuje žiadne ďalšie riziko pre našich Zákazníkov. Neznižuje ani žiadne výhody, ktoré by Zákazníkom mohla priniesť niektorá z poskytovaných služieb, ak by niektorá z nich bola poskytovaná na základe zmlúv uzavretých samostatne. To platí aj pre situáciu, keď sú služby poskytované na základe oboch týchto zmlúv, Zmluvy a zmluvy o poskytovaní Ohlasovacích služieb, ktoré možno uzavrieť na základe Zmluvy týkajúce sa spoločného poskytovania služieb. Nižšie je uvedený opis rizík spojených s jednotlivými službami poskytovanými v rámci spoločného poskytovania služieb.

Spoločné poskytovanie maklérskych služieb uvedených v bodoch 1a. a 1b. na základe jednej Zmluvy spôsobuje tiež investičné riziko spojené s obchodovaním na mimoburzovom trhu (OTC), ktoré je uvedené v Deklarácii o investičnom riziku.

Informácie o nákladoch a poplatkoch súvisiacich so spoločným poskytovaním služieb uvedených v bodoch 1a. a 1b. sú uvedené v Tabuľkách podmienok a v Predzmluvných informáciách o nákladoch a poplatkoch spojených s poskytovaním služieb, zverejnených na Internetových stránkach XTB. Poskytovanie týchto služieb na základe samostatných Zmlúv by nespôsobilo rozdiely v poplatkoch uvedených v Tabuľkách podmienok. Vzhľadom k priamemu vzťahu medzi týmito službami sú niektoré náklady a poplatky ťažko klasifikované ako výlučne súvisiace s určitým typom týchto služieb. Medzi uvedené patrí napríklad poplatok za zostavenie a zaslanie výpisu z denných operácií na Obchodnom účte Zákazníka v listinnej podobe. Doplnkové služby uvedené v bode 2. sú Zákazníkom poskytované zdarma.

Nedostatočné nakladanie Zákazníka s nákladmi a poplatkami za poskytnutie týchto služieb nezaisťuje žiadne dodatočné náklady a poplatky, ktoré vzniknú spoločnosti XTB v súvislosti s poskytovaním ďalších služieb, ktoré XTB poskytuje na základe jednej Zmluvy.

Pri ukončení Zmluvy týkajúcej sa spoločného poskytovania služieb Vám nevzniknú žiadne ďalšie náklady ani poplatky.

Lehoty ukončenia alebo odstúpenia od Zmluvy týkajúcej sa spoločného poskytovania služieb uvedenej v bodoch 1a., 1b. a doplnkových služieb uvedených v bode 2. sa nelíši od lehôt, ktoré by boli použité v prípade poskytovania týchto služieb na základe samostatných Zmlúv.

Riziká, poplatky a náklady spojené s poskytovaním služieb

1. Prijímanie alebo zadávanie Pokynov na nákup alebo predaj Finančných nástrojov vykonávania týchto usmernení v prospech strany, ktorá zadáva Pokyny.

Riziká	Náklady
1. Poskytovanie maklérskych služieb uvedených v bodoch 1a. a 1b. a doplnkových služieb uvedených v bode 2. zvyšuje investičné riziko. Riziko je spojené s obchodovaním na mimoburzovom (OTC) trhu a Regulovanom trhu. Podrobné informácie sú obsiahnuté v dokumente Deklarácia investičného rizika, ktorý je k dispozícii na Internetových stránkach XTB (kliknite sem). 2. Podnikáme všetky kroky potrebné na dosiahnutie najlepších možných výsledkov pre našich Zákazníkov, napriek tomu nemôžeme zaručiť, že vždy dosiahneme najlepšie možné výsledky; 3. Poskytovanie týchto služieb naším prostredníctvom môže byť prerušené v nasledujúcich prípadoch: dôjde k technickej poruche, chybe softvéru alebo môže dôjsť k prerušeniu za akýchkoľvek okolností, za ktoré nenesieme zodpovednosť, vrátane prerušenia spôsobených depozitárom alebo maklérom, našimi Zákazníkmi alebo ak sa jedná o dôvody vyvolané vyššou mocou. S ďalšími informáciami o týchto rizikách sa môžete zoznámiť v Obchodných podmienkach (kliknite sem). Dokument Stratégia vykonávania pokynov, ktorý je k dispozícii na Internetových stránkach XTB (kliknite sem). obsahuje informácie o udalostiach, ktoré vedú k riziku omeškania pri vykonávaní Pokynov; 4. Naši Zákazníci nesú riziko vzniku chyby vzniknutej pri zadávaní Pokynu, nesprávnej voľbe účtu umožňujúceho uzatváranie Transakcií a realizáciu špecifických Pokynov alebo pri výbere Obchodnej platformy k ich správe..Investičné rozhodnutia vykonávate sami, na základe svojho úsudku a nesiete riziko straty niektorých alebo všetkých prostriedkov, ktoré ste investovali.	Informácie o nákladoch súvisiacich so službami sú uvedené v Tabuľkách podmienok.

2. Nadobúdanie alebo strácanie Finančných nástrojov na vlastný účet

Riziká	Náklady
1. Sme protistranou Vami uzatvorenej Transakcie na CFD. Uvedené vedie ku konfliktu záujmov. XTB uplatňuje hybridný model kombinujúci model tvorcu trhu a model agenta. To znamená, že XTB uzatvára Transakcie na svoj vlastný účet, vykonáva Pokyny Zákazníkov ako súčasť svoje vlastnej knihy objednávok a Pokyny zadávané Zákazníkov sa započítavajú, čím sa znižuje expozícia XTB voči trhovému riziku. Pokyny, ktoré neboli započítané, predstavujú prebytok na pokrytie trhového rizika. Tento prebytok je riadený v súlade s príslušnými postupmi platnými pre trhové riziká. Vyvíjame všetko úsilie, aby sme minimalizovali konflikt záujmov, pokiaľ ide o Finančné nástroje obsiahnuté v našej ponuke. Na Internetových stránkach XTB sme zverejnili Informácie týkajúce sa riadenia konfliktu záujmov (kliknite sem).	Zákazník nenesie žiadne náklady ani poplatky

3. Úschova alebo registrácia Finančných nástrojov, vrátane vedenia účtov cenných papierov, hromadných účtov a vedenie peňažných účtov.

Riziká	Náklady
1. Aby sme zmiernili riziko straty finančných prostriedkov Zákazníkov, ukladáme finančné prostriedky u niekoľkých renomovaných bánk na území Európskej únie. Tieto banky sa vyznačujú zodpovedajúcou úrovňou kreditného rizika a sú hodnotené špecializovanými ratingovými agentúrami. 2. Sme členom Kompenzačnej schémy investorov (Investors Compensation Scheme) vedeného Štátnym depozitárom cenných papierov v Poľsku (http://www.kdpw.pl/en). Schéma zabezpečuje výplatu finančných prostriedkov Zákazníkov až do zákonom stanovenej výšky a náhradu straty nazhromaždených finančných prostriedkov Zákazníka v prípadoch nášho bankrotu alebo	Zákazník nenesie žiadne náklady ani poplatky spojené so službou.

akejkoľvek podobnej udalosti. Investor má ďalej právo domáhať sa svojich pohľadávok prevyšujúcich vyššie uvedenú sumu proti konkurznej, rehabilitačnej alebo maklérskej spoločnosti, v tomto ohľade však nemôžeme vylúčiť, že takéto vymáhanie pohľadávok sa môže ukázať ako neúčinné. Dohľad nad celým systémom odmeňovania a jeho účastníkov vykonáva poľský úrad pre finančný dohľad. Systém kompenzácie zaisťuje investorom výplatu finančných prostriedkov vložených na účet vedený pobočkou a náhradu zakúpených finančných inštrumentov zhromaždených v maklérskej spoločnosti a príslušných pobočkách. Celý systém náhrad a jeho účastníci sú pod dohľadom KNF. Informácie týkajúce sa zabezpečenia vkladov našich Zákazníkov a horná hranica zabezpečenie garančného fondu pre aktuálny rok sú uvedené v dokumente Informácie o systéme ochrany investícií zákazníkov na internetových stránkach XTB (kliknite sem). 3. Úschovňa Finančných nástrojov u Depozitára tretej strany alebo využívanie služieb poskytovaných externým maklérom zahŕňa ďalšie riziko pre našich Zákazníkov spojené s pokračovaním Obchodnej činnosti Depozitára (riziko bankrotu, riziko likvidácia, riziko porušenie alebo ukončenie dohody).	

4. Devízové služby, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb

Riziká	Náklady
1. Služba poskytovaná len v súvislosti s poskytovaním služieb uvedených v bode 1, zahŕňa menové riziko. Transakcie uzavreté našimi Zákazníkmi sú prevedené v reálnom čase vo mene Obchodného účtu Zákazníka. Akákoľvek nepriaznivá zmena trhového kurzu zmeny meny na menu Účtu môže mať nepriaznivý vplyv na výsledok Transakcie. To znamená, že akékoľvek fluktuácie výmenných kurzov môžu viesť k stratám na Majetku Zákazníka.	Informácie o nákladoch súvisiacich so službami sú uvedené v Tabuľkách podmienok.

5. Investičný prieskum a finančná analýza alebo iné formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa Transakcií s finančnými nástrojmi

Riziká	Náklady
1. Všeobecné odporúčania, ktoré sme pripravili, nie sú adresované Zákazníkovi identifikovanému menom, keďže neposkytujeme žiadne služby investičného poradenstva. To znamená, že pri prijímaní akýchkoľvek investičných rozhodnutí na základe našich odporúčaní preberáte riziko straty niektorých alebo všetkých Vašich prostriedkov, vyplývajúce zo skutočnosti, že odporúčania nie sú prispôsobené Vašim individuálnym potrebám alebo finančnej situácii; 2. Príprave všeobecných odporúčaní venujeme náležitú starostlivosť, však dôsledky investičných rozhodnutí prijatých na základe všeobecných odporúčaní nesiete výhradne vy, napr. keď bol investičný časový rámec, cieľová cena alebo ak bol smer odporúčania nesprávne vyhodnotený; 3. Môžeme vypracovať všeobecné odporúčania týkajúce sa Finančných nástrojov obsiahnutých v našej ponuke. Vyvíjame všetko úsilie, aby sme minimalizovali konflikt záujmov, pokiaľ ide o Finančné nástroje obsiahnuté v našej ponuke. Informácie týkajúce sa konfliktu záujmov v XTB sú zverejnené na Internetových stránkach XTB (kliknite sem).	Zákazník nenesie žiadne náklady ani poplatky spojené so službou.

6. Činnosti uvedené v položkách 1a. a 1b. týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov, ktoré sa vykonávajú v súvislosti so sprostredkovateľskými činnosťami

Riziká	Náklady
1. Popis rizík obsiahnutý v bodoch 1a. a 1b. vyššie sa týka aj informácií o rizikách spojených s touto službou.	Opis nákladov a poplatkov obsiahnutý v bodoch 1a. a 1b vyššie sa týka aj informácií o rizikách spojených s touto službou.

7. Ohlasovacia služba v zmysle Obchodných podmienok delegovania služby hlásenia transakcií na XTB S.A. Zákazníkom, ktorý je finančná protistranou alebo nefinančná protistrana "plus".

Riziká	Náklady
1. Pri poskytnutí nesprávnych údajov nesie Zákazník riziko odoslanie nesprávnych Hlásenie o transakciách do Príslušného obchodného registra údajov, na základe informácií, ktoré nám boli poskytnuté na účely hlásenia. V súvislosti so službou zodpovedáme výhradne za preukázateľné závažné porušenie z našej strany. Môžete sa zoznámiť s podmienkami služby Hlásenie transakcií delegovaných spoločnosťou XTB S.A. Zákazníkom, ktorý je finančnou protistranou alebo nefinančnou protistranou "plus" na Internetových stránkach XTB (kliknite sem).	Zákazník nenesie žiadne náklady ani poplatky spojené so službou.

Podrobnejšie informácie o poskytovaných službách sú uvedené v nasledujúcich dokumentoch:

- Obchodné podmienky poskytovania investičných služieb spoločnosťou XTB S.A., spočívajúcich v realizácii príkazov na nákup alebo predaj vlastníckych práv a cenných papierov, správe vlastníckych účtov, peňažných účtov a účtov cenných papierov (ďalej len „Obchodné podmienky").;
- Doplňujúce informácie a zmluvné podmienky pre slovenských Zákazníkov XTB;
- Pravidlá všeobecných investičných odporúčaní v XTB S.A.;
- Stratégia vykonávania pokynov;
- Deklarácia investičného rizika;
- Špecifikačná tabuľka finančných nástrojov v sekcii Obchodné podmienky, dostupnej na XTB Internetových stránkach;
- Informácie týkajúce sa konfliktu záujmov v XTB S.A.;

- Tabuľky podmienok, dostupné na XTB Internetových stránkach;
- a tiež na XTB Internetových stránkach https://www.xtb.com/sk

XTB poskytuje Zákazníkovi uvedené dokumenty na trvalom nosiči alebo ich sprístupňuje na webových stránkach XTB https://www.xtb.com/sk.

Ohlasovacia služba sa riadi Obchodnými podmienkami delegovania služby hlásenia transakcií na XTB S.A. Zákazníkom, ktorý je finančnou protistranou alebo nefinančnou protistrana „plus", ktoré sú k dispozícii na Internetových stránkach XTB (kliknite sem).

Internetové stránky, jazyky a prostriedky komunikácie

Jazyky komunikácie, dokumenty a informácie poskytované Zákazníkovi v krajinách, v ktorých poskytujeme svoje služby, sú nasledujúce:

Česká republika	český a slovenský jazyk;
Francúzsko	francúzsky jazyk;
Nemecko	nemecký jazyk;
Španielsko	španielsky jazyk;
Rumunsko	rumunský jazyk;
Slovenská republika	slovenský a český jazyk;
Portugalsko	portugalský jazyk;
Poľsko	poľský jazyk a anglický jazyk;
Taliansko	taliansky jazyk;
Maďarsko	maďarský jazyk;
ostatné krajiny	anglický jazyk.

Informácie o našich Internetových stránkach v určitej krajine, kde poskytujeme naše služby, sú dostupné prostredníctvom https://www.xtb.com/sk.

Spôsoby komunikácie

Môžete s nami komunikovať prostredníctvom:

- bežnej pošty (adresa: XTB S. A., organizačná zložka, Mlynské Nivy 5, 821 09 Bratislava);
- internej elektronickej pošty dostupnej v Profile investora;
- elektronickej pošty: office@xtb.sk; sales@xtb.sk;
- telefonicky: +421 220 512 550;

Zadávanie a vykonávania Obchodných pokynov Zákazníka

Platné Obchodné pokyny môžete zadať elektronicky v rámci elektronického prístupu k Obchodnému účtu Zákazníka.

Ochrana a úschova investícií Zákazníka

Ochrane finančných prostriedkov našich Zákazníkov na účtoch, ktoré vedieme, prikladáme veľký význam. Peňažné prostriedky Zákazníkov sú uložené na bankových účtoch oddelene od prostriedkov patriacich XTB. Uloženie peňažných prostriedkov Zákazníkov zaručuje ich oddelené nakladanie od peňažných prostriedkov XTB a je vykonané spôsobom, ktorý má zaručiť práva Zákazníkov na peňažné prostriedky a zabrániť tomu, aby XTB použila peňažné prostriedky Zákazníkov na vlastný účet a boli vylúčené z konkurznej podstaty v prípade úpadku alebo likvidácie XTB.

Finančné prostriedky Zákazníkov na bankových účtoch subjektov, na ktoré sa vzťahuje systém ochrany vkladov v zmysle zákona z 10. júna 2016 o Bankovom Garančnom Fonde, systéme poistenia vkladov a nútenej reštrukturalizácii (ďalej len „zákon BFG") (tuzemské banky), podliehajú systému bankových záruk. Pokrytie peňažných prostriedkov uložených v súvislosti s poskytovaním maklérskych služieb spoločnosťou XTB systémom záruk znamená, že v prípade, keď subjekt, ktorý vedie bankový účet (tj banka), nie je schopný zabezpečiť výplatu peňažných prostriedkov oprávneným osobám (t.j Zákazníkom XTB), bude výplata vykonaná z Bankového Garančného Fondu. Limit záruky podľa zákona o BFG zodpovedá sume 100 000 EUR a vzťahuje sa na každého vkladateľa zvlášť v jednom subjekte, na ktorý sa vzťahuje systém záruk.

Prostriedky Zákazníkov držíme v renomovaných bankách so sídlom v Európskej únii i mimo nej. Uzatvorením Zmluvy s nami beriete na vedomie, že Vaše práva v súvislosti s prostriedkami uloženými v bankách mimo Poľska sa môžu líšiť od práv platných v Poľsku. Každoročne posudzujeme solventnosť inštitúcií, u ktorých držíme finančné prostriedky Zákazníkov, a na základe toho sa rozhodujeme, či budeme v našom vzťahu s danou úverovou inštitúciou pokračovať, alebo ho ukončíme. Aby sme zaistili vysokú úroveň bezpečnosti prostriedkov našich Zákazníkov, držíme ich súčasne u niekoľkých týchto bank.

V súvislosti so správou prostriedkov Zákazníkov budeme zodpovedať za všetky rokovania a / alebo opomenutia, vrátane platobnej neschopnosti úverových inštitúcií, ktoré držia prostriedky Zákazníkov, v súlade so všeobecnými pravidlami stanovenými v slovenskom Občianskom zákonníku (zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov a Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a príslušných zákonoch Poľskej republiky, ak sa v danom prípade aplikujú.

Systém zaistenia vkladov KDPW

Sme účastníkom kompenzačného systému odškodnenia poľského centrálneho depozitára cenných papierov (KDPW S.A.) (http://www.kdpw.pl). Tento systém zaručuje ochranu aktív Zákazníkov zaznamenaných na ich účtoch a výplatu finančných prostriedkov, hotovosti až do výšky stanovenej zákonom o obchodovaní s Finančnými nástrojmi z 29. júla 2005 a kompenzáciu za hodnotu stratených Finančných nástrojov v prípade:

1. Vyhlásenie nášho bankrotu alebo začatie reštrukturalizácie maklérskeho domu,
2. Platného zamietnutia návrhu na bankrot z dôvodu, že aktíva maklérskeho domu sú nedostatočné alebo len dostatočné na pokrytie nákladov na riadenie,
3. Zistenie Komisie pre finančný dohľad, že maklérsky dom nie je schopný, z dôvodov priamo súvisiacich s jeho finančnou situáciou, plniť svoje záväzky vyplývajúce z podobnej udalosti. Okrem toho má investor právo vymáhať svoje nároky a nie je možné tak urobiť v blízkej budúcnosti.

Kompenzačný systém zaisťuje výplatu finančných prostriedkov Zákazníka, zníženú o pohľadávky maklérskeho domu voči Zákazníkovi za poskytnuté služby, ku dňu výskytu jednej z vyššie uvedených situácií, až do ekvivalentu 3 000 EUR (slovom: tri tisíce) - 100 % hodnoty prostriedkov krytých kompenzačným systémom a 90 % prebytku nad 22 000 EUR (slovom: dvadsaťdva tisíc). Na výpočet hodnoty eura v PLN sa použije priemerný výmenný kurz Národnej banky Poľska podľa uverejnenej výmennej tabuľky zo dňa výskytu okolnosti, ktorá zakladá nárok na kompenzáciu. Vyššie uvedené sumy určujú maximálnu výšku nárokov investora bez ohľadu na množstvo a počet Účtov, na ktorých investor držal prostriedky, alebo počet nárokov, na ktoré má investor nárok pri príslušnom maklérskom dome.

Dohľad nad celým Systémom zabezpečenia vkladov a jeho účastníkmi vykonáva Komisia pre finančný dohľad.

Konflikt záujmov

Za určitých okolností môže nastať konflikt záujmov medzi nami a Zákazníkom alebo do konfliktu s povinnosťami, ktoré voči nám Zákazníkom má. Najmä v prípade vykonania Pokynov na trhu OTC. To vyplýva zo skutočnosti, že XTB je druhou stranou Transakcie uzavretej Zákazníkom. Za účelom zmiernenia následkov konfliktov záujmov je XTB zo zákona povinná prijať a prijala primerané opatrenia. Podrobnejšie informácie o konflikte záujmov a o základných zásadách našich postupov nájdete v dokumente Informácie týkajúce sa konfliktu záujmov v XTB S.A. dostupnom na Internetových stránkach XTB. Na žiadosť Zákazníka poskytneme Zákazníkovi ďalšie informácie týkajúce sa konfliktu záujmov na trvalom nosiči informácií.

Organizačnou jednotkou, ktorá v spoločnosti XTB vykonáva funkciu správy sťažností, je oddelenie Globálnej zákazníckej podpory, na ktoré sa môžete obrátiť nasledujúcim spôsobom:
Na telefónnom čísle: +421 233 006 951
Na e-mailovej adrese: support@xtb.sk

Základné pravidlá pre riešenie reklamácií

Máte právo oznámiť nám akúkoľvek reklamáciu týkajúcu sa služieb, ktoré Vám poskytujeme. Okrem toho je v prípade sporov so spotrebiteľmi sme povinní (podľa osobitných predpisov), využiť postup mimosúdneho riešenia sporov pred finančným ombudsmanom. Podrobné pravidlá týkajúce sa vybavovania reklamácií sú uvedené v Obchodných podmienkach.

Hlásenia o poskytnutých službách

Zákazníkovi poskytujeme okrem iného nasledujúce:

- denné výpisy o vykonaných Pokynoch z predchádzajúceho obchodného dňa,
- štvrťročné výpisy o uložených Finančných nástrojoch a vedených finančných prostriedkoch,
- raz ročne poskytujeme informácie o nákladoch a poplatkoch súvisiacich s poskytovanými investičnými službami (takéto informácie môžu byť poskytnuté v rámci štvrťročného výpisu uvedeného vyššie).

Na Vašu žiadosť poskytneme informácie o aktuálnom stave Pokynov. Ďalej Vám môžeme na Vašu žiadosť poskytnúť štvrťročný výpis o uložených Finančných nástrojoch a hotovosti viackrát než raz za štvrťrok, avšak môžeme Vám naúčtovať ďalší poplatok podľa Tabuliek podmienok. Detailný popis o zasielaní informácií/výpisov je uvedený v Obchodných podmienkach.

Poplatky, provízie a zdaňovanie príjmov

Máme právo účtovať poplatky a provízie za služby, ktoré poskytujeme v súlade s Tabuľkami podmienok dostupnými na Internetových stránkach XTB v sekcii Informácie o účtoch.

Tabuľka podmienok sa môže zmeniť na základe rozhodnutia Predstavenstva XTB. O takejto zmene informujeme Zákazníkov v súlade s ustanoveniami Všeobecných obchodných podmienok. Poplatky a provízie účtujeme v prípade, že nastane skutočnosť uvedená v Tabuľke všeobecných podmienok, ktorá je základom pre účtovanie príslušnej provízie alebo poplatku.

Radi by sme upozornili, že nasledujúce informácie sú všeobecnej povahy a nepredstavujú právne, daňové, finančné ani účtovné poradenstvo a sú zverejnené len na informačné účely. Neposkytujeme daňové poradenstvo. Nižšie uvedené Informácie sú platné ku dňu ich zverejnenia a spoločnosť XTB si vyhradzuje právo na zmenu ich obsahu. Zákazníci XTB sú plne zodpovední za vlastné posúdenie a analýzu daňových predpisov pre účely správneho daňového vysporiadania dane z príjmov z kapitálových výnosov v ročnom daňovom priznaní. Ak máte záujem o profesionálne individuálne poradenstvo, obráťte sa na svojho daňového poradcu..

Príjmy z obchodovania s derivátmi sú predmetom dane z príjmu v súlade s ustanoveniami príslušných daňových predpisov. Príjem Zákazníkov z obchodovania s derivátmi za svojich Zákazníkov nezdaňuje a daň z príjmov za nich neodvádza. Podrobné informácie o zdaňovaní príjmov z obchodovania s derivátmi sú uvedené v dokumente Zdaňovanie derivátov na území SR na Internetových stránkach XTB. XTB svojim Zákazníkom neposkytuje daňové poradenstvo.

Príjem dosiahnutý Zákazníkmi XTB predstavuje tzv. príjem z kapitálových výnosov, ako je definovaný v zákone č. 595/2003 Z. z. Zákon o dani z príjmov (ďalej len „zákon o ZDP"), ktoré podliehajú dani z príjmov fyzických osôb.

Predaj Akcií / ETF a vykonávanie Transakcií na CFD

Podľa §7 Zákona o ZDP predstavuje daň z príjmov plynúcich okrem iného z predaja cenných papierov (napr. akcií / ETF) alebo derivátových Finančných nástrojov (napr. CFD) 19 % z dosiahnutého príjmu (príjmy z predaja znížené o daňovo uznateľné náklady).

Po skončení daného zdaňovacieho obdobia sú Zákazníci XTB, ktorí sú daňovníkmi dane, povinní podať príslušné daňové priznanie, vypočítať splatnú daň a zaslať ju na účet príslušného finančného úradu, a to do posledného dňa lehoty na podanie daňového priznania roku nasledujúceho po danom zdaňovacom období,

Dividendy a úroky z Voľných prostriedkov

Podľa článku § 7 zákona o ZDP a príjmov získaných okrem iného z:

- úrokov z peňažných prostriedkov nazhromaždených na účte daňovníka alebo v iných formách sporenia, uloženia alebo investovania,
- dividendy.

Platiteľ dane vyberá 19 % z príjmov zrážkovú daň. Platiteľom tejto dane je buď XTB, alebo príslušný čiastkový depozitár (banka) určený depozitárom XTB. Podrobnosti sú uvedené nižšie

Dividendy

Akcie spoločností kótovaných na území Európskeho hospodárskeho priestoru (s výnimkou Poľska), Švajčiarska, Spojeného kráľovstva a USA patriace Zákazníkom XTB sú evidované na súhrnnom účte vedenom depozitárom. V prípade výplaty dividend vyššie uvedenými spoločnosťami je platiteľom zrážkovej dane banka určená pre príslušný trh Depozitárom XTB. Platiteľ zrážkovej dane nepozná totožnosť Zákazníkov XTB (skutočných vlastníkov), a teda ani ich daňovú rezidenciu. V prípade jurisdikcií, kde by sa mohli uplatniť príslušné Zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, nemôže platiteľ dane, ktorý nie je schopný rozpoznať daňovú rezidenciu vlastníka akcií, použiť ustanovenia zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. V takom prípade je platiteľ dane povinný uplatniť najvyššiu sadzbu zrážkovej dane stanovenú miestnymi predpismi (napr. 30 % pre akcie kótované v USA, 35 % pre akcie kótované v Slovenskej republike, 35 % pre akcie kótované v Portugalsku). Pokiaľ klient vyplní formulár W-8BEN a ten je pozitívne overený pracovníkmi XTB, bude sadzba zrážkovej dane pre dividendy z akcií registrovaných v USA zodpovedať sadzbe dane uvedenej v príslušnej zmluve o zamedzení dvojitého zdanenia (najčastejšie 19%). Zákazníci XTB, ktorí sú slovenskí daňoví rezidenti, sú povinní odviesť daň z dividend prijatých od zahraničných spoločností v ročnom zúčtovaní s 19 % zrážkovú daň.

Akcie poľských spoločností kótovaných na poľskej burze cenných papierov sú registrované na účtoch Zákazníkov XTB vedených u Národného depozitára cenných papierov a XTB S.A. ako subjekt, ktorý vedie účty cenných papierov, vystupuje ako platiteľ dane a vyberá 19% zrážkovú daň z dividend vyplácaných týmito spoločnosťami. V prípade Zákazníkov XTB, ktorí majú v Poľsku štatút daňového nerezidenta, môže XTB na žiadosť Zákazníka uplatniť zníženú sadzbu dane vyplývajúcu z príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, pokiaľ Zákazník spĺňa zákonom požadované podmienky.

Akcie nepoľských spoločností kótovaných na poľskej burze cenných papierov podliehajú obdobnému daňovému režimu ako Akcie nepoľských spoločností kótovaných v Európskom hospodárskom priestore (s výnimkou Poľska), Švajčiarsku, Spojenom kráľovstve a USA, ako je uvedené v prvom odseku vyššie.

Úroky z Voľných prostriedkov

V prípade výplaty úrokov Zákazníkom z voľných prostriedkov nahromadených na investičných účtoch vystupuje XTB ako platiteľ dane. Vyplatené úroky sú zrazené 19% zrážkovou daňou.). V prípade Zákazníkov XTB so statusom daňového nerezidenta v slovenskej pobočke XTB môže na žiadosť Zákazníka uplatniť zníženú sadzbu dane vyplývajúcu z príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, pokiaľ Zákazník spĺňa zákonom požadované Podmienky. Platí, že 19% zdanenia pre všetkých daňových rezidentov EÚ, Európskeho hospodárskeho priestoru alebo tretích krajín s platnou medzinárodnou DTT uzavretou s Českou republikou. Sadzba 35% zdanenia je použitá pre všetky ostatné krajiny.

Môže sa stať, že Zákazníci XTB získajú prostredníctvom XTB aj iné kategórie príjmov/výnosov vyššie neuvedené, ktorých pravidlá zdanenia nie sú vzhľadom na ich náhodnú a nepodstatnú povahu v tomto dokumente uvedené.

Rozhodné právo a príslušnosť súdu v prípade sporu

Služby, ktoré XTB na základe Zmluvy v Slovenskej Republike poskytuje, ako i poskytnutie predzmluvných informácií Zákazníkovi pred uzatvorením Zmluvy, sa riadia právom Slovenskej republiky. Na rozhodovanie akýchkoľvek sporov medzi zmluvnými stranami sú príslušné všeobecné súdy Slovenskej republiky.

Platné právo Zmluvy je stanovené v Obchodných podmienkach. Zmluva podlieha výlučne jurisdikcii súdov uvedených v Obchodných podmienkach. Na vyriešenie akéhokoľvek sporu môže ktorákoľvek zo strán dohody v danom prípade začať mediáciu v súlade so všeobecne platnými predpismi. Sprostredkovanie je možné len po vzájomnom súhlase oboch zmluvných strán.