

Vážený Zákazník,

ďakujeme za registráciu v XTB.

Nižšie nájdete zhrnutie informácií, ktoré Vám boli poskytnuté v priebehu procesu uzatvárania Zmluvy prostredníctvom on-line formulára, dostupného na internetovej stránke www.xtb.sk spolu s Rámcovou zmluvou o poskytovaní investičných služieb prostredníctvom XTB S.A.

Spolu s týmto dokumentom Vám zasielame dokumenty vo formáte PDF.

Vzory priloženej dokumentácie k založeniu reálneho účtu sú uvedené na webových stránkach XTB.

***** DÔLEŽITÉ UPOZORNENIE*****

- **Pre získanie úplného prístupu do Obchodného účtu sa, prosím, uistite v Profile investora na stránke www.xtb.sk, či boli v priebehu uzatvárania Zmluvy priložené všetky potrebné dokumenty a informácie.**
- **Dovoľujeme si Vás upozorniť, že heslo zadané v priebehu uzatvárania Zmluvy bude platné pre prihlásenie sa do obchodnej platformy a zároveň aj pre prístup do Profilu investora.**

S pozdravom,

Tím XTB

SÚHLAS K ELEKTRONICKÉMU UZATVÁRANIU ZMLÚV S XTB:

Osobné údaje Zákazníka:

Meno a priezvisko	
Dátum narodenia	
Rodné číslo (ak nebolo pridelené, tak stačí dátum narodenia)	
Štátna príslušnosť	

E-mail	
Telefónne číslo	

Súhlasím s uzatvorením zmluvy o poskytovaní investičných služieb v inej ako písomnej forme, t. j. prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie v súlade s postupom uvedeným v zmluvnej dokumentácii. Súhlasím tiež s poskytnutím všetkých informácií, ktoré s touto zmluvou súvisia prostredníctvom Internetu.

**Elektronicky akceptované Zákazníkom:
Meno a priezvisko, dňa: Dátum, čas**

RÁMCOVÁ ZMLUVA O POSKYTOVANÍ INVESTIČNÝCH SLUŽIEB - FYZICKÁ OSOBA

Rámcová zmluva číslo (doplní XTB) _____

uzatvorená v (doplní XTB) _____

dňa (doplní XTB) _____

medzi **Zákazníkom:**

Meno a priezvisko	
Dátum narodenia	
Rodné číslo (ak nebolo pridelené, tak stačí dátum narodenia)	
Štátna príslušnosť	

E-mail	
Telefónne číslo	

Trvalé bydlisko

Ulica a p. č.	
PSČ	
Mesto	
Štát	

Korešpondenčná adresa (ak sa líši od trvalého bydliska)

Ulica a p. č.	
PSČ	
Mesto	
Štát	

Osobné doklady

Preukaz totožnosti č. 1	
Číslo preukazu totožnosti č. 1	
Preukaz totožnosti č. 2	

Číslo preukazu totožnosti č. 2

Typ Obchodného Účtu

☐ Standard

Mena Obchodného Účtu

☐ EUR

☐ USD

Typ Obchodnej platformy

☐ xStation

Osobné údaje Zákazníka

Mesačný príjem	
Zdroje finančných prostriedkov	
Vzdelanie	
Zamestnanie	

Bankový účet Zákazníka

Názov banky	
IBAN alebo číslo účtu	
SWIFT (BIC) kód	
Ďalšie pokyny	

a

XTB S.A., so sídlom Varšava, Prosta 67, 00-838, Poľská republika, IČ: (REGON): 015803782 a daňovým identifikačným číslom (DIČ) 527-24-43-955, registrovaná Obvodným súdom pre hlavné mesto Varšavu, XIII. hospodárskym oddelením Vnútroštátneho súdneho registra pod č. KRS 0000217580, s plne splateným kapitálom vo výške 5.869.181,75 PLN, (ďalej len ako „**XTB**“), poskytujúca sprostredkovateľské služby založené na základe tejto Zmluvy. XTB podniká na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky **XTB S.A.**, organizačná zložka, so sídlom v Bratislave, Mlynské Nivy 5, Bratislava, PSČ 821 09, IČO: 36859699, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddiele Po, vložke č. 1623/B, ako obchodník s cennými papiermi pod zákonným dohľadom Národnej banky Slovenska (ďalej len ako „**XTB Slovenská republika**“).

1. XTB poskytuje služby v súlade s podmienkami uvedenými v Zmluve (ako je tento termín definovaný v OP), ktorú tvoria nasledujúce dokumenty dostupné na Internetových stránkach XTB:
 - a. táto Rámcová Zmluva;
 - b. Základné a Predzmluvné informácie o XTB S.A., organizačná zložka a o poskytovaní investičných služieb;
 - c. Obchodné podmienky poskytovania investičných služieb spoločnosťou XTB S.A., spočívajúcich v realizácii Pokynov na nákup alebo predaj vlastníckych práv a cenných papierov, správe vlastníckych účtov, peňažných účtov a účtov cenných papierov (ďalej len „**OP**“);
 - d. Doplnujúce informácie a zmluvné podmienky pre slovenských zákazníkov XTB (ďalej len „**Doplnujúce informácie**“);
 - e. Pravidlá všeobecných investičných odporúčaní XTB S.A.;
 - f. Stratégia vykonávania pokynov;
 - g. Deklarácia investičného rizika;
 - h. Informácie týkajúce sa konfliktu záujmov v XTB;
 - i. Špecifikačná tabuľka finančných nástrojov;

- j. Tabuľky podmienok;
 - k. Tabuľka poplatkov a provízií XTB;
 - l. Kľúčové informácie o Finančných nástrojoch, ponúkaných spoločnosťou XTB alebo XTB Slovenská republika (tzv. "KID");
 - m. Predzmluvné informácie o nákladoch a poplatkoch
 - n. ďalšie dokumenty špecifikované v článku 2.2. OP.
2. Zákazník prehlasuje, že sa riadne a podrobne oboznámil a akceptuje všetky vyššie uvedené dokumenty, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť Zmluvy a že plne rozumie všetkým ich ustanoveniam a prijíma všetky záväzky vyplývajúce zo Zmluvy.
3. Spoločnosť XTB podniká kroky za účelom minimalizovať možný negatívny dopad na Zákazníka, ktorý môže existujúci konflikt záujmov mať. Jednotlivé kroky sú popísané v dokumente "Informácie týkajúce sa konfliktu záujmov v XTB", ktorý Zákazník dostal. Zákazník potvrdzuje zámer uzavrieť túto Zmluvu napriek existencii konfliktu záujmov medzi ním a XTB.
4. Zmluva môže byť Zákazníkom uzatvorená elektronicky, prijatím ponuky na uzatvorenie Zmluvy prostredníctvom registračného formulára uvedeného na XTB Internetových stránkach za podmienky uvedenej v bode 6 nižšie. Zákazník súhlasí so zasielaním kľúčových informácií o Finančných nástrojoch XTB (tzv. "KID") na trvalom nosiči inom než vo forme papiera alebo prostredníctvom XTB Internetových stránok. Na žiadosť Zákazníka poskytne XTB Zákazníkovi dokumenty obsahujúce vyššie uvedené kľúčové informácie v tlačenej podobe bezplatne (iba raz a akékoľvek ďalšie vyhotovenie bude spoplatnené podľa Tabuľky poplatkov a provízií). Zákazník navyše súhlasí s tým, že pravidelné správy a/alebo potvrdenia týkajúce sa služieb XTB vrátane, ale nie výlučne, potvrdení týkajúcich sa Pokynov Zákazníka, Finančných nástrojov a finančných prostriedkov Zákazníka, ako aj súvisiacich nákladov a poplatkov budú poskytnuté na trvalom nosiči inom než vo forme papiera alebo prostredníctvom XTB Internetových stránok;
5. V prípade uzatvorenia Zmluvy elektronicky:
- a. Zákazník akceptuje možnosť uzavrieť Zmluvu elektronicky. Prijatí ponuky uzavrieť Zmluvu týmto spôsobom potvrdzuje zároveň vs vyplnením v registračného formuláranachádzajúcom sa na XTB Internetových stránkach;
 - b.
 - c. Prijatie uzatvorenia Zmluvy elektronicky uvedené v bode a. vyššie predstavuje prijatie ponuky Zákazníkom uzavrieť Zmluvu s XTB;
 - d. XTB zašle Zmluvu s vyplnenými údajmi získanými od Zákazníka prostredníctvom registračného formulára na e-mailovú adresu, ktorú Zákazník uviedol v registračnom formulári;
 - d. v súvislosti s overením správnosti údajov poskytnutých Zákazníkom v registračnom formulári bude XTB zasielať Zákazníkovi vyplnenú Zmluvu spoločne s ostatnými údajmi z registračného formulára. V prípade zistenia akejkoľvek nezrovnalosti v Zákazníkom poskytnutých údajoch bude Zákazník povinný kontaktovať XTB bez zbytočného odkladu.
6. XTB uzatvorí Zmluvu so Zákazníkom za podmienky, že Zákazník poskytne všetky dokumenty a údaje potrebné na uzatvorenie Zmluvy a XTB kladne overení tieto dokumenty a údaje poskytnuté Zákazníkom. O výsledku overenia dokumentov a údajov bude XTB Zákazníka informovať.
7. Korešpondencia medzi XTB a Zákazníkom sa uskutočňuje spôsobmi uvedenými v článku 10. OP. Strany sa dohodli, že akýkoľvek prejav vôle alebo vyhlásenie uskutočnené v súvislosti s obchodovaním s Finančnými nástrojmi alebo s inými úkonmi vykonanými XTB môžu byť stranami realizované v elektronickej forme.
8. Zákazník má právo odstúpiť od Zmluvy v súlade s pravidlami špecifikovanými v článkoch 16.18. a 16.19. OP.
9. Uzatvorením Zmluvy Zákazník vyhlasuje, že:
- a. je plne spôsobilý na právne úkony a nemá žiadne obmedzenia právnej povahy týkajúce sa uzatvorenia Zmluvy, založenia účtu v XTB a vykonávania Obchodov s Finančnými nástrojmi;
 - b. všetky informácie obsiahnuté v tejto Zmluve a ďalších dokumentoch a informácie poskytnuté Zákazníkom sú pravdivé a zodpovedajú aktuálnej situácii a právnomu stavu.
- Uzatvorením Zmluvy Zákazník berie na vedomie a prijíma, že:
- c. odmietnutie poskytnúť odpovede na účely vyhodnotenia vhodnosti služieb pre Zákazníka alebo poskytnutie nepravdivých a nekompletných informácií môže viesť k neschopnosti XTB vykonať príslušné vyhodnotenie alebo môže mať za následok nesprávne vyhodnotenie;
 - d. pokiaľ XTB nestanoví inak, úroky z finančných prostriedkov Zákazníka držaných na bankových účtoch vedených XTB predstavujú výnos XTB, ktorý nie je Zákazníkom nárokovateľný. Informácia o výške úrokov je uvedená v Tabuľke poplatkov a provízií XTB.
10. Prevádzkovateľom informačných systémov osobných údajov poskytnutých Zákazníkom je XTB. Všetky informácie o spracovaní osobných údajov Zákazníkov sú uvedené na Internetových stránkach XTB.
11. Zákazník je povinný informovať XTB o akýchkoľvek zmenách vo svojich osobných údajoch poskytnutých XTB prostredníctvom formulára, ktorý nájde na Internetových stránkach XTB.
12. Zmluva bola vyhotovená v slovenskom jazyku v zmysle ustanovení §73i slovenského zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

**Zákazník prijal ponuku elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa: Dátum, čas**

Potvrdenia a vyhlásenia Zákazníka:

☐/ ☐

Podmienky ochrany osobných údajov

Zákazník neodsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas
Elektronicky odsúhlasené
Zákazníkom:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas

Vyplnením a odoslaním vyplneného registračného formulára beriem na vedomie, že poskytujem svoje osobné údaje spoločnosti **XTB S.A.**, IČ (REGON): 015803782, so sídlom Prosta 67, 00-838 Varšava, Poľská republika podnikajúcej na území Slovenskej republiky prostredníctvom **XTB S.A., organizačná zložka**, IČO 36 859 699, so sídlom Bratislava, Mlynské Nivy 5, PSČ 821 09, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1623/B (ďalej len „**Prevádzkovateľ**“) za účelom uzavretia a plnenia zmluvy.

Viac informácií o spracovaní Vašich osobných údajov nájdete v našich [Zásadách spracovania osobných údajov](#) v sekcii [Dôležité dokumenty](#) alebo môžete kontaktovať Prevádzkovateľa na adrese jeho sídla alebo na e-mailovej adrese: iod.sk@xtb.com.

Súhlas so zasielaním obchodných oznámení

Vyplnením a odoslaním tohto formulára udeľujem spoločnosti **XTB S.A.**, IČ (REGON): 015803782, so sídlom Prosta 67, 00-838 Varšava, Poľská republika podnikajúcej na území Slovenskej republiky prostredníctvom **XTB S.A., organizačná zložka**, IČO 36 859 699, so sídlom Bratislava, Mlynské Nivy 5, PSČ 821 09 zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1623/B (ďalej len „Prevádzkovateľ“) **súhlas so spracovaním svojich osobných údajov** (meno, priezvisko, e-mailová adresa a telefónne číslo) za nižšie uvedených podmienok.

Na aké účely súhlas udeľujete?

Váš súhlas udeľujete na účely telefonických a e-mailových obchodných oznámení Prevádzkovateľa v rámci nami zasielaných oznámení obdržíte odkaz na našu stránku, kde si budete môcť vybrať, ktorý typ oznámení/správ budete chcieť dostávať).

☐/□

Zákazník neodsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas
Elektronicky odsúhlasené
Zákazníkom:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas

Komu môžeme Vaše údaje odovzdávať?

Vaše údaje môžeme odovzdávať našim dodávateľom, ktorí nám poskytujú služby v oblasti mediálnych služieb, marketingu, PR, reklamy alebo zasielania správ a zásielok alebo ďalším spoločnostiam zo skupiny XTB.

Na akú dobu súhlas udeľujete?

Tento súhlas udeľujete na dobu **10 rokov** alebo do doby, kým súhlas **neodvoláte**.

Aké sú Vaše práva?

Tento súhlas môžete kedykoľvek odvolať, a to písomným oznámením adresovaným Prevádzkovateľovi pre všetky alebo len niektoré účely. Ďalej máte pri splnení zákonných podmienok najmä právo na informácie a prístup k osobným údajom, právo na opravu, právo na výmaz, právo na obmedzenie spracovania, právo vzniesť námietky proti spracovávaniu právo na prenositeľnosť údajov a právo podať sťažnosť na Úrade na ochranu osobných údajov (www.dataprotection.gov.sk).

Viac informácií o spracovaní Vašich osobných údajov nájdete v našich [Zásadách spracovania osobných údajov](#) v sekcii [Dôležité dokumenty](#) alebo môžete kontaktovať Prevádzkovateľa na adrese jeho sídla alebo na e-mailovej adrese: iod.sk@xtb.com.

Politicky exponovaná osoba

V zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení je XTB povinná istí, či je Zákazník Politicky exponovaná osoba. Preto Vás prosíme, odpovedzte na nasledovnú otázku:

Ste Politicky exponovaná osoba (PEP)?*

☐ Nie som a nebol som v uplynulých 12 mesiacoch Politicky exponovaná osoba (PEP), osoba blízka k PEP ani blízky spolupracovník PEP.

☐ Som alebo som bol v uplynulých 12 mesiacoch Politicky exponovaná osoba (PEP), osoba blízka k PEP, prípadne blízky spolupracovník PEP. Vykonávam/vykonával som v uplynulých 12 mesiacoch funkciu PEP:

☐/□

Zákazník neodsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas
Elektronicky odsúhlasené
Zákazníkom:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas

*Politicky exponovaná osoba sa podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu rozumie:

a) fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia, pričom významnou verejnou funkciou je hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda okresného súdu alebo podpredseda okresného súdu, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov, člen

riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora alebo osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách, člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia;

- b) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v písmene a), dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v písmene a) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v písmene a), alebo rodič osoby uvedenej v písmene a);
- c) fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v písmene (a) alebo podniká spolu s osobou uvedenou v písmene (a), alebo je konečným užívateľom klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v písmene (a);
- d) osoba nachádzajúca sa v zozname významných verejných funkcií uverejnenom na webovom sídle Finančnej spravodajskej jednotky.

Finančná spravodajská jednotka zverejnila na internetových stránkach Ministerstva vnútra Slovenskej republiky Zoznam významných verejných funkcií, ktorý pomáha bližšie špecifikovať bod a) vyššie uvedenej definície.

☒/□

Zákazník neodsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas
Elektronicky odsúhlasené
Zákazníkom:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas:

Vyhlásenie o skutočnom majiteľovi Zákazníka:

Vyhlasujem, že som majiteľom finančných prostriedkov určených k investovaniu v XTB *

Vyhlasujem, že niesom majiteľom finančných prostriedkov určených k investovaniu v XTB*

Údaje skutočného majiteľa finančných prostriedkov určených k investovaniu v XTB;

☒/□

Zákazník neodsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas
Elektronicky odsúhlasené
Zákazníkom:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas:

Meno a priezvisko
Dátum narodenia
Miesto narodenia
Číslo dokladu totožnosti
Štátne občianstvo
Adresa

☒/□

Zákazník neodsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas
Elektronicky odsúhlasené
Zákazníkom:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas:

Vyhlásenie o investičnom riziku:

Potvrdzujem presnosť vyššie uvedených informácií. Potvrdzujem, že som bol XTB informovaný o službách, ktoré poskytuje na základe Zmluvy. Rovnako som bol informovaný o investičnom riziku súvisiacom s takýmito službami.

VYHLÁSENIE O STATUSE FATCA A CRS

☐/☐
Zákazník
neodsúhlasil/odsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas

nie som americký daňový poplatník*

☐/☐
Zákazník
neodsúhlasil/odsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas

som daňovým rezidentom v Slovenskej republike.

☐/☐
Zákazník
neodsúhlasil/odsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas

som daňovým rezidentom v inej krajine (než SR a USA)**:

Názov krajiny	TIN	Krajina TIN nevydáva
		☐
		☐
		☐

Zákazník sa týmto zaväzuje, že pokiaľ v priebehu obchodného vzťahu dôjde k zmene akéhokoľvek údajov uvedeného vyššie pre účely FATCA a CRS, túto skutočnosť bezodkladne ohlásí. Ďalej sa zaväzuje poskytnúť XTB na jej žiadosť akékoľvek dodatočné dokumenty pre účely overenia tohto vyhlásenia.

*Definícia amerického daňového poplatníka sa vykladá v zmysle ustanovení amerických daňových predpisov (Internal Revenue Code), podľa ktorých je americký daňový poplatník fyzická osoba, ktorá spĺňa jedno z nasledujúcich kritérií:

1. Osoba, ktorá je občanom USA (vrátane osôb, ktoré získali druhé občianstvo inej krajiny);
2. Osoba, ktorá získala právo trvalého pobytu v USA na akúkoľvek dobu počas daného roka (Zelená karta);
3. Osoba, ktorá si zvolí americkú daňovú rezidenciu, ak splní požiadavky amerických daňových predpisov;
4. Osoba, ktorá je fyzicky prítomná v USA minimálne 31 dní počas daného daňového roka a 183 dní počas 3-ročného obdobia, ktoré zahŕňa prebiehajúci rok a predchádzajúce dva roky. Na určenie celkového počtu dní sa aplikuje nasledujúce pravidlo:
 - Všetky dni počas prebiehajúceho daňového roka (1 deň = 1 deň v celkovom počte);
 - 1/3 dní, počas ktorých ste boli prítomní v prvom predchádzajúcom roku (3 dni = 1 deň v celkovom počte);
 - 1/6 dní, počas ktorých ste boli prítomní v druhom predchádzajúcom roku (6 dní = 1 deň v celkovom počte).

** XTB S.A., organizačná zložka je podľa globálneho štandardu CRS (Common Reporting Standard) pre automatickú výmenu informácií v oblasti daní povinná zistiť daňové rezidentstvo svojich Zákazníkov. V prípade, že je Zákazník daňovým rezidentom v inom štáte ako Slovenská republika, poskytne XTB raz ročne daňovej správe štátu, kde je Zákazník daňovým rezidentom, jeho údaje, vrátane výšky prostriedkov na jeho obchodnom účte.

MIFID DOTAZNÍK O INVESTIČNÝCH VEDOMOSTIACH ZÁKAZNÍKA

Meno a priezvisko Zákazníka /
Meno a priezvisko Zástupcu Zákazníka

Číslo Zmluvy (doplň XTB)

1. MiFID predpisy vyžadujú, aby XTB S.A. (ďalej len "XTB") vykonávala hodnotenie vhodnosti služieb a Finančných nástrojov XTB pre Zákazníkov podľa individuálnej situácie Zákazníka. Vyplnenie dotazníka Zákazníkom je zamerané na zabezpečenie primeranej úrovne ochrany Zákazníkov a konanie v jeho najlepšom záujme. Posúdenie vhodnosti je založené na znalostiach a skúsenostiach Zákazníka v oblasti investícií. Zákazník je povinný vyplniť tento dotazník pred podpisom Zmluvy s XTB.
2. Za účelom zabezpečenia vysokej kvality služieb pre Zákazníkov a náležitej starostlivosti slúži tento dotazník XTB na získanie základných informácií o odborných znalostiach a skúsenostiach Zákazníka v oblasti investícií pred uzavretím zmluvného vzťahu.
3. Ak sa prostredníctvom evaluačného algoritmu zistí, že Finančný nástroj alebo investičná služba poskytovaná XTB nie je vhodná pre Zákazníka, XTB o tom Zákazníka informuje. Ak Zákazník odmietne poskytnúť informácie XTB vyžadované v dotazníku alebo poskytne nepravdivé informácie, vyhodnotenie vhodnosti nebude možné alebo môže poskytnúť nesprávne závery. Ak Zákazník odmietne vyplniť dotazník, odpovedať na niektorú z otázok alebo poskytne nepravdivé informácie, vystavuje sa riziku, že mu XTB nebude schopná poskytnúť služby v súlade so skutočnými potrebami Zákazníka alebo, že v dôsledku nedostatočných či nepravdivých informácií XTB vykoná kategorizáciu Zákazníka, ktorá nebude zodpovedať jeho skutočnej situácii a odborným znalostiam a skúsenostiam pre pochopenie súvisiacich rizík. Takáto kategorizácia môže viesť k poskytnutiu služieb, ktoré nezodpovedajú znalostiam a skúsenostiam Zákazníka, čo môže viesť k značným stratám pre Zákazníka.
4. Negatívny výsledok hodnotenia či odmietnutie poskytnúť XTB niektoré informácie nie sú prekážkou podpisu Zmluvy so Zákazníkom. XTB však môže odmietnuť uzavrieť Zmluvu so Zákazníkom, ak sa na základe vyhodnotenia rozhodne, že služba je pre Zákazníka úplne nevhodná.
5. Ak dochádza k uzatvoreniu Zmluvy s viac ako jednou fyzickou osobou, uskutočňuje XTB vyhodnotenie vhodnosti služieb a Finančných nástrojov všetkých spoluvlastníkov. Tí spoluvlastníci, pri ktorých sa pri vyhodnotení zistí, že Finančný nástroj alebo investičná služba pre nich nie je vhodná, sú o nevhodnosti Finančného nástroja alebo investičnej služby informovaní.
6. V prípade, že Zákazník nie je fyzická osoba, XTB vykonáva hodnotenie vhodnosti investičných služieb a Finančných nástrojov osôb oprávnených zastupovať Zákazníka.
7. Vyhodnotenie vhodnosti Finančného nástroja alebo investičnej služby sa vždy týka osoby alebo subjektu, ktorý uzatvára Zmluvu. Ak je Zmluva uzatvorená prostredníctvom oprávneného zástupcu Zákazníka, je XTB povinná požiadať Zákazníka o predloženie informácií nevyhnutných na posúdenie individuálnej situácie Zákazníka.
8. Ak je z akéhokoľvek dôvodu kedykoľvek potrebné doplniť alebo aktualizovať údaje v dotazníku, XTB môže požadovať od Zákazníka doplnenie týchto údajov. XTB v takom prípade požiada Zákazníka o vyplnenie nového dotazníka.
9. Informácie uvedené v dotazníku Zákazníkom sú nevyhnutné na vykonanie vyhodnotenia skúseností a investičných znalostí Zákazníka. Informácie poskytnuté Zákazníkom budú použité len na obchodné účely. Zákazník nie je povinný poskytnúť odpovede na všetky otázky.

Zákazník, ktorý odmietol vyplniť investičný dotazník, obdržal nasledujúce upozornenie, ktoré bez výhrad prijal.

XTB ako obchodník s cennými papiermi je povinný Vás informovať, že v prípade Vášho odmietnutia poskytnúť odpovede na položené otázky v investičnom dotazníku XTB nie je schopná uskutočniť príslušné vyhodnotenie, či finančné nástroje alebo rozsah investičných služieb Vami zvolený je alebo nie je pre Vás ako Zákazníka vhodný. Ak budete pokračovať v procese otvorenia obchodného účtu bez poskytnutia odpovedí na položené otázky, potvrdíte, prosím, že ste obdržali od XTB upozornenie a oboznámili ste sa s finančným rizikom súvisiacim s vyššie uvedenými službami.

V tejto časti sa Vás budeme pýtať na Vaše vzdelanie, zamestnanie a investičné ciele.

Dôvodom všetkých týchto otázok je smernica EÚ MiFID II, ktorá bola vytvorená okrem iného aj pre lepšiu ochranu budúcich klientov obchodníkov s cennými papiermi.

V súlade s jej pokynmi sa musíme uistiť, že naša ponuka Finančných nástrojov je pre Vás vhodná.

1. Aké je Vaše ukončené vzdelanie ?

- ☐ Vyššie
- ☐ Stredoškolské
- ☐ Vyššie odborné
- ☐ Základné
- ☐ Žiadne

2. Aké je Vaše zamestnanie ?

- ☐ Podnikateľ
- ☐ Manažment
- ☐ Odborník v oblasti bankovníctva a financií
- ☐ Odborník v inej oblasti ako je bankovníctvo a financie
- ☐ Zamestnanec v oblasti služieb/predaja
- ☐ Robotník
- ☐ Iné zamestnanie
- ☐ Nemám zamestnanie

Produkty ponúkané spoločnosťou XTB sú vysoko rizikové produkty.

3. Aké sú Vaše investičné ciele?

- ☐ Zhodnotenie kapitálu s vedomím vysokého investičného rizika.
- ☐ Investujem iba do bezpečných produktov bez akéhokoľvek rizika – Neotváram si investičný účet.

Akcie a ETF

Teraz sa vás opýtame na Vaše znalosti a skúsenosti s investovaním do akcií, dlhopisov alebo ETF.

4. Ako dlho investujete do akcií, dlhopisov alebo ETF?

- ☐ Viac ako 5 rokov
- ☐ Medzi 1 – 5 rokov
- ☐ Menej ako 1 rok
- ☐ Ešte nikdy som neinvestoval do takých inštrumentov

5. Koľko transakcií na akciách, dlhopisoch alebo ETF ste realizovali za posledných 12 mesiacov?

- ☐ Viac ako 15
- ☐ Menej ako 15
- ☐ Ešte nikdy som neuskutočnil také transakcie

6. Koľko prostriedkov ste investovali do akcií, dlhopisov alebo ETF za posledných 12 mesiacov?

- ☐ Viac ako 10.000 EUR
- ☐ Medzi 10 000 EUR a 4 500 EUR
- ☐ Do 4 500 eur

7. Právo na dividendu je:

- ☐ Právo na podiel na zisku spoločnosti
- ☐ Právo na nadobudnutie nových podielov akciovej spoločnosti
- ☐ Právo voliť člena dozornej rady spoločnosti

8. ETF (ang. exchange-traded fund) je:

- ☐ Investičný fond obchodovaný na burze
- ☐ Štruktúrovaný produkt pozostávajúci z poistenia a akcií
- ☐ Typ vkladu v banke

9. Čo je to príkaz Stop Loss?

- ☐ Príkaz, ktorý obmedzuje stratu na otvorenej pozícii
- ☐ Operácia, ktorá uzavrie celý účet
- ☐ Príkaz na výber prostriedkov

CFD

V tomto kroku sa chceme uistiť, že máte primerané znalosti a skúsenosti o investovaní do produktov s pákovým efektom, ako sú CFD, kryptomeny a iné podobné produkty.

10. Ako dlho investujete do pákových produktov ako Forex, CFD (Contract for Differences), Kryptomeny a podobné?

- ☐ Viac ako 5 rokov
- ☐ Medzi 1 – 5 rokov
- ☐ Menej ako 1 rokov
- ☐ Ešte nikdy som neinvestoval do takých produktov

11. Koľko transakcií na produktoch ako Forex, CFD (Contracts for Differences), Kryptomeny alebo podobné ste realizovali za posledných 12 mesiacov?

- ☐ Nad 15
- ☐ Menej ako 15
- ☐ Ešte nikdy som neinvestoval

12. Koľko finančných prostriedkov ste investovali do pákových produktov ako Forex, CFD (Contract for Differences), Kryptomeny alebo podobné za posledných 12 mesiacov?

- ☐ Nad 10 000 EUR
- ☐ Medzi 10 000 EUR a 4 500 EUR
- ☐ Menej ako 4 500 EUR

13. Ktorý z finančných nástrojov využíva systém finančnej páky?

- ☐ CFD (Contracts for difference)
- ☐ Akcie
- ☐ Dlhopisy

14. Obchodník nakúpil kontrakt CFD na zlato (dlhá pozícia). Aký bude výsledok jeho obchodu, ak cena zlata stúpne?

- ☐ Dosiahne zisk
- ☐ Dosiahne stratu
- ☐ Zvýšenie ceny neovplyvní výsledok

15. Čo sú to swapové body (náklady na držbu) ?

- ☐ Náklady na udržanie otvorenej pozície pákového efektu
- ☐ Ocenenie finančného nástroja
- ☐ Druh dividendového pomeru

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

- ☐ Spôsob platby
- ☐ Derivát kryptomeny
- ☐ Typ akcií kótovaných na burze

17. Finančná páka:

- ☐ Vynásobí zisk alebo stratu finančného nástroja
- ☐ Poskytuje dodatočné akcie v IPO
- ☐ Nemá žiadny vplyv na ziskovosť

18. Investovali ste 500 EUR. Pákový efekt je 1:10. Akú maximálnu pozíciu môžete otvoriť pomocou tejto páky?

- ☐ 5.000 eur
- ☐ 1.000 eur
- ☐ 500 eur

Otázky týkajúce sa finančnej situácie a averzie rizika.

To je už skoro všetko. Nakoniec odpovedzte na otázky týkajúce sa Vašej finančnej situácie a averzie k riziku.

19. Aká je hodnota Vašich úspor a finančných nástrojov?

- ☐ Nad 150.000 eur
- ☐ Medzi 50.000 eur a 150.000 eur
- ☐ Medzi 20.000 eur a 49.999 eur
- ☐ Medzi 5.000 eur a 19.999 eur
- ☐ Pod 5.000 eur a miním viac ako zarobím
- ☐ Pod 5 000 eur a zarobím viac ako miním

Všetky druhy investícií v sebe zahŕňajú riziká. Pokiaľ nemôžete prijať akékoľvek riziko, nemusí byť pre Vás obchodovanie vhodné.

20. Akceptujete riziko prípadnej straty až do výšky celkových investovaných prostriedkov?

- ☐ Áno akceptujem
- ☐ Neakceptujem – Neotvorím si investičný účet

Celkový počet bodov dotazníka : _____

☒/□

Zákazník neodsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas
Elektronicky odsúhlasené
Zákazníkom:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas

Potvrdzujem, že ma XTB informovala o tom, že odmietnutie poskytnutia odpovede na vyššie položené otázky spôsobí, že XTB nebude schopná uskutočniť príslušné posúdenie. Som si vedomý/á, že odmietnutie odpovedať na otázky v dotazníku môže spôsobiť, že XTB mi nebude schopná poskytnúť primeranú úroveň ochrany a jednať v najlepšom záujme. Potvrdzujem, že som dostal všetky informácie o XTB a investičných službách, ktoré môžu byť poskytnuté na základe Zmluvy. Bol som oboznámený s finančným rizikom súvisiacim s takýmito službami.

Súhlasím s vyššie uvedeným prehlásením a zároveň potvrdzujem, že mi boli sprístupnené informácie v nižšie uvedenom upozornení:

INVESTIČNÝ DOTAZNÍK - NEPOSKYTNUTIE INFORMÁCIÍ

Na základe predpisov MiFID o poskytovaní finančných služieb je spoločnosť XTB S.A. ("XTB") povinná posúdiť, či Finančné nástroje, ktoré sú predmetom investičných služieb ponúkaných a poskytovaných Zákazníkovi na základe uzatvorenej Zmluvy, sú vhodné pre konkrétneho Zákazníka s ohľadom na jeho individuálnu situáciu.

Posúdenie vhodnosti prebieha na základe Zákazníkom poskytnutých odpovedí na otázky obsiahnuté v MiFID investičnom dotazníku, ktorý sa týka jeho vedomostí a skúseností v oblasti investovania.

V prípade odmietnutia poskytnutia odpovedí Zákazníkom na otázky uvedené v investičnom dotazníku, XTB týmto Zákazníka informuje, že nebude schopná uskutočniť vhodné posúdenie služieb a finančných nástrojov, s ohľadom na individuálnu situáciu Zákazníka.

Odmietnutie poskytnutia informácií nie je prekážkou pre uzavretie Zmluvy o poskytovaní investičných služieb medzi XTB a Zákazníkom.

Aj v prípade, že spoločnosť XTB nemá možnosť vykonať posúdenie vhodnosti ponúkaných finančných nástrojov, ktoré sú predmetom investičných služieb XTB s ohľadom na individuálnu situáciu Zákazníka má Zákazník možnosť uzatvoriť zmluvu o poskytovaní investičných služieb a zároveň vyhlásiť, že si je vedomý finančného rizika s ktorým je spojené investovanie do Finančných nástrojov pomocou mechanizmu finančnej páky, a zároveň si je vedomý značných strát, ktoré môžu nastať v dôsledku nepriaznivých zmien v cenách Podkladových aktív.

XTB má právo odmietnuť uzavretie Zmluvy so Zákazníkom v súvislosti s neposkytnutím informácií na otázky obsiahnuté v Investičnom dotazníku.

☒/□

Zákazník neodsúhlasil
elektronicky:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas
Elektronicky odsúhlasené
Zákazníkom:
Meno a priezvisko, dňa:
Dátum, čas

Posúdenie vhodnosti služieb:

Na základe informácií poskytnutých Zákazníkom (prípadne tiež na základe chýbajúcich odpovedí) XTB vyhlasuje, že Finančné nástroje a investičné služby zvolené Zákazníkom zahŕňajú príliš mnoho investičného rizika vzhľadom na deklarované znalosti, skúsenosti a individuálnu situáciu.

Týmto potvrdzujem, že som si vedomý/á skutočnosti, že Finančné nástroje a/alebo investičné služby, ktoré som si zvolil/a, zahŕňajú príliš mnoho investičného rizika vzhľadom na deklarované znalosti, skúsenosti a individuálnu situáciu. Zároveň týmto potvrdzujem, že zamýšľam uzavrieť zmluvu k otvoreniu Obchodného účtu a tiež potvrdzujem, že som si vedomý/á rizika značných strát.

Súhlasím s vyššie uvedeným vyhlásením a zároveň potvrdzujem, že mi boli sprístupnené informácie v nižšie uvedenom upozornení:

INVESTIČNÝ DOTAZNÍK - POSÚDENIE VHODNOSTI

Na základe predpisov Smernice MiFID o poskytovaní finančných služieb je spoločnosť XTB S.A. ("XTB") povinná posúdiť, či Finančné nástroje, ktoré sú predmetom investičných služieb ponúkaných a poskytovaných Zákazníkovi na základe uzatvorenej Zmluvy, sú vhodné pre konkrétneho Zákazníka s ohľadom na jeho individuálnu situáciu.

Posúdenie vhodnosti prebieha na základe Zákazníkom poskytnutých odpovedí na otázky uvedené v investičnom dotazníku, ktorý sa týka jeho vedomostí a skúseností v oblasti investovania.

Na základe informácií poskytnutých Zákazníkom Vás XTB týmto informuje, že:

Finančné nástroje alebo investičné služby, ktoré si Zákazník zvolil, so sebou nesú príliš veľké investičné riziko v pomere k uvedeným znalostiam, skúsenostiam a tiež individuálnej situácii Zákazníka a XTB ich vyhodnotila pre Zákazníka ako nevhodné.

Vyššie uvedené posúdenie nepredstavuje prekážku pre uzatvorenie Zmluvy medzi XTB a Zákazníkom. Aj v prípade posúdenia, že služby ponúkané XTB sú pre Zákazníka nevhodné, má Zákazník možnosť uzatvoriť Zmluvu o poskytovaní investičných služieb v prípade vyhlásenia, že si je vedomý

finančného rizika, súvisiaceho s investovaním do Finančných nástrojov pomocou mechanizmu finančnej páky, a zároveň značných finančných strát, ktoré môžu nastať v dôsledku nepriaznivých zmien v cenách Podkladových aktív.

XTB má právo odmietnuť uzavretie Zmluvy so Zákazníkom, ak sa domnieva, že je pre neho táto služba úplne nevhodná.

AML DOTAZNÍK O INVESTIČNÝCH CIEĽOCH A OSOBNEJ SITUÁCII ZÁKAZNÍKA

Meno a priezvisko Zákazníka /
Meno a priezvisko Zástupcu Zákazníka

Číslo Zmluvy (doplní XTB)

1. Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení (ďalej ako AML Zákon) vrátane súvisiacich platných právnych predpisov vyžadujú, aby XTB SA (ďalej len "XTB") vykonávala hodnotenie investičných cieľov a finančnej situácie Zákazníka podľa individuálnej situácie Zákazníka. Zákazník je povinný vyplniť tento dotazník pred podpisom Zmluvy s XTB. Zákazníkom poskytnuté informácie slúžia pre účely XTB, ktorá týmto plní zákonom stanovenú povinnosť pre vyhodnotenie rizikového profilu Zákazníka.
2. V prípade, že Zákazník nie je fyzická osoba, XTB vykonáva hodnotenie investičných cieľov a finančnej situácie Zákazníka osôb oprávnených zastupovať Zákazníka.
3. Vyhodnotenie hodnotenia investičných cieľov a finančnej situácie Zákazníka sa vždy týka osoby alebo subjektu, ktorý uzatvára Zmluvu. Pokiaľ je Zmluva uzatvorená prostredníctvom oprávneného zástupcu Zákazníka, je XTB povinná požiadať Zákazníka o predloženie informácií nevyhnutných k posúdeniu individuálnej situácie Zákazníka.
4. Pokiaľ je z akéhokoľvek dôvodu kedykoľvek nutné doplniť alebo aktualizovať údaje v dotazníku, XTB môže požadovať od Zákazníka doplnenie týchto údajov. XTB v takomto prípade požiada Zákazníka o vyplnenie nového dotazníka.

1. Aký je Váš ročný príjem?

- ☐ 60 000 EUR alebo viac
- ☐ Medzi 30 000 EUR a 60 000 EUR
- ☐ Medzi 15 000 EUR a 30 000 EUR
- ☐ Medzi 7 500 EUR a 15 000 EUR
- ☐ Medzi 0 EUR a 7 500 EUR

2. Aká je plánovaná výška Vašej investície na nasledujúcich 12 mesiacov?

- ☐ 50 000 EUR alebo viac
- ☐ Medzi 30 000 EUR a 50 000 EUR
- ☐ Medzi 15 000 EUR a 30 000 EUR
- ☐ Medzi 3 500 EUR a 15 000 EUR
- ☐ Medzi 0 EUR a 3 500 EUR

3. Čo je hlavným zdrojom Vašich príjmov a úspor?

- ☐ Pracovná zmluva alebo iná podobná zmluva
- ☐ Podnikanie vrátane samostatnej zárobkovej činnosti
- ☐ Dôchodok alebo iné sociálne benefity
- ☐ Úspory, sporenie, bankový vklad, návratnosť investícií
- ☐ Licenčné poplatky, predaj práv duševného vlastníctva (vrátane patentov), franšízy
- ☐ Právoplatné rozhodnutie súdu o priznaní napr. odškodné alebo výživné
- ☐ Prenájom alebo predaj nehnuteľnosti
- ☐ Úver alebo pôžička
- ☐ Pozostalosť alebo dar
- ☐ Výhra na lotérii
- ☐ Finančné prostriedky od konečného užívateľa výhod
- ☐ Pracujem v sektore kryptomien
- ☐ Činnosti súvisiace s ropou, zbraňami, drahými kovmi, tabakovými výrobkami, kultúrnymi artefaktmi, slonovinou, chránenými druhmi alebo inými predmetmi archeologického, historického, kultúrneho a náboženského významu alebo mimoriadnej vedeckej hodnoty

4. V akom odvetví pracujete?

- ☐ Finančná správa a poradenská činnosť
- ☐ Priemysel, strojárstvo, výroba
- ☐ IT, technológie
- ☐ Vzdelávanie, veda, publikovanie
- ☐ Krása, wellness alebo SPA
- ☐ Turistika, rekreácia
- ☐ Marketing, sociálne médiá, PR, reklama
- ☐ Kultúra a zábava
- ☐ Zdravotná starostlivosť, lekárske služby, lekáreň
- ☐ Poľnohospodárstvo, lesníctvo, poľovníctvo a rybolov
- ☐ Preprava a skladovanie
- ☐ Hotovostný obchod napr. reštaurácie, bary, auto
- ☐ Veľkoobchod s potravinami alebo textilom
- ☐ Stavebné a realitné služby
- ☐ Obchod s elektronikou
- ☐ Činnosti zahŕňajúce úschovu majetku tretích strán
- ☐ Požičiavanie peňazí, prevody peňazí
- ☐ Recyklácia
- ☐ Pracujem v sektore kryptomien
- ☐ Internetové hazardné hry, kasína, obchodné zastúpenie, záložne, nočné kluby

- ☐ Činnosti súvisiace s ropou (palivá), zbraňami, drahými kovmi, tabakovými výrobkami, kultúrnymi artefaktmi, slonovinou, chránenými druhmi alebo inými predmetmi archeologického, historického, kultúrneho a náboženského významu alebo mimoriadnej vedeckej hodnoty

Súčet bodov dotazníka _____