

POLITYKA KLASYFIKACJI KLIENTÓW W XTB S.A. z dnia 5 stycznia 2026 r.

Od 28 czerwca 2025 r. znajdziesz ten dokument w wersji dostępnej cyfrowo w sekcji Dokumentacja – Dostępność na stronie XTB.

ILEKROĆ MOWA O:

Instrumentach finansowych	rozumie się przez to instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
Kliencie	rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, która zawarła z XTB Umowę
Rachunku Inwestycyjnym	rozumie się przez to Rachunek Inwestycyjny otwarty i prowadzony dla Klienta zgodnie z postanowieniami rozdziału 4 Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych i papierów wartościowych, prowadzenia rachunków praw majątkowych i rachunków pieniężnych przez XTB S.A.
Stronie internetowej	rozumie się przez to stronę internetową prowadzoną przez XTB pod adresem www.xtb.pl wraz z jej podstronami
Transakcji	rozumie się przez to zakup, sprzedaż lub innego rodzaju transakcję dotyczącą Instrumentu finansowego lub Prawa Ułamkowego dokonywaną na Rachunku Inwestycyjnym
Umowie	rozumie się przez to umowę świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych, prowadzenia rachunków tych praw oraz rachunków pieniężnych. Umowa określa warunki dokonywania Transakcji na Instrumentach finansowych za pośrednictwem Rachunku Inwestycyjnego, wraz z wszelkimi załącznikami do niej
XTB	rozumie się przez to XTB S.A.

1. CELE POLITYKI

- 1.1 Niniejsza Polityka Kasyfikacji Klientów w XTB S.A. ("**Polityka**") określa, w jaki sposób XTB klasyfikuje Klientów.
- 1.2 Celem klasyfikacji Klientów jest zapewnienie im właściwego poziomu ochrony, który polega na:
 - 1.2.1 przekazywaniu Klientom zakresu informacji odpowiedniego do nadanej im kategorii,
 - 1.2.2 przeprowadzeniu oceny adekwatności Instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych,
 - 1.2.3 stosowaniu przejrzystych zasad świadczenia usług inwestycyjnych przez XTB w odniesieniu do poszczególnych kategorii Klientów.
- 1.3 XTB dokonuje klasyfikacji Klientów w oparciu o warunki określone w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych oraz w oparciu o posiadane przez XTB informacje dotyczące klasyfikowanego Klienta.

2. PODSTAWOWE ZASADY KLASYFIKACJI KLIENTÓW

- 2.1 Każdy Klient XTB w momencie zawarcia Umowy zostaje zaklasyfikowany do kategorii Klienta detalicznego.
- 2.2 Klient spełniający warunki określone w Polityce może złożyć wniosek o:
 - 2.2.1 przyznanie mu statusu doświadczonego Klienta detalicznego; lub
 - 2.2.2 przyznanie mu kategorii Klienta profesjonalnego
- 2.3 Kategoria Klienta detalicznego i Klienta profesjonalnego przypisana jest w odniesieniu do wszystkich usług inwestycyjnych świadczonych przez XTB.
- 2.4 W odniesieniu do instrumentów CFD, w zależności od przyznanej Klientowi kategorii lub nadanego statusu doświadczonego Klienta detalicznego, mogą obowiązywać różne wymagania dotyczące minimalnej wysokości depozytu zabezpieczającego oraz maksymalnej dźwigni finansowej. Szczegółowe informacje w tym zakresie określają Tabele Warunków (Tabela zabezpieczeń rozliczeniowych).

- 2.5 Przed zawarciem Umowy XTB informuje Klienta, do jakiej kategorii został zaklasyfikowany oraz jaki poziom ochrony przysługuje mu w związku z daną kategorią. XTB może z własnej inicjatywy zmienić kategorię danego Klienta.

3. ZASADY ZMIANY KLASYFIKACJI

- 3.1 Każdy Klient, spełniający określone w Polityce warunki, ma prawo złożyć wniosek o przyznanie mu statusu doświadczonego Klienta detalicznego lub przyznanie mu kategorii Klienta profesjonalnego. Wzór wniosku dostępny jest na Stronie internetowej XTB.
- 3.2 Wypełniony wniosek, o którym mowa w pkt. 3.1, należy przesłać na adres e-mail sales@xtb.pl.
- 3.3 XTB ma prawo nie zaakceptować wniosku Klienta.
- 3.4 XTB informuje Klienta o rozpatrzeniu jego wniosku r za pośrednictwem wiadomości e-mail w ciągu 30 dni od momentu jego otrzymania przez XTB.

4. WYMAGANIA DLA KLIENTA DOŚWIADCZONEGO

- 4.1 Jeśli Klient detaliczny, będący osobą fizyczną albo osobą prawną, chce uzyskać status doświadczonego Klienta detalicznego, musi oświadczyć i/lub udokumentować, że spełnia co najmniej jeden warunek obrotowy i jeden warunek wiedzy.
- 4.1.1. Warunek obrotowy uznaje się za spełniony, jeżeli Klient detaliczny zawarł w ciągu ostatnich 24 miesięcy:
- 4.1.1.1. Transakcje otwarcia w zakresie CFD o wartości nominalnej stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50.000 euro każda, z częstotliwością co najmniej 10 Transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów; lub
 - 4.1.1.2. Transakcje otwarcia w zakresie CFD o wartości nominalnej stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 10.000 euro każda, z częstotliwością co najmniej 50 Transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów; lub
 - 4.1.1.3. Transakcje otwarcia w zakresie CFD o wartości nominalnej łącznie stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 2.000.000 euro, przy czym zawarł co najmniej 40 Transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów;
- 4.1.2. Warunek wiedzy uznaje się za spełniony, jeżeli Klient detaliczny posiada odpowiednią wiedzę dotyczącą instrumentów pochodnych, w tym CFD, popartą:
- 4.1.2.1. uzyskaniem odpowiednich certyfikatów zawodowych, w szczególności: Doradcy Inwestycyjnego, Maklera Papierów Wartościowych, Chartered Financial Analyst, Financial Risk Manager, Professional Risk Manager, ACI Dealing Certificate, ACI Diploma lub odpowiednim wykształceniem kierunkowym; lub
 - 4.1.2.2. ukończeniem przynajmniej 50 godzin szkoleń na temat instrumentów pochodnych, w tym CFD. Szkolenia muszą być potwierdzone uzyskaniem stosownych certyfikatów lub potwierdzeń, które pokazują, że osoba zdobyła wiedzę i zostały wydane przez odpowiednie organizacje w ciągu ostatnich 12 miesięcy; lub
 - 4.1.2.3. potwierdzeniem, że przez co najmniej rok wykonuje lub wykonywał czynności albo pracuje lub pracował na podstawie umowy o pracę lub innego stosunku umownego stanowiącego podstawę sprawowania funkcji, na stanowisku, które wymagało wiedzy zawodowej dotyczącej zawierania Transakcji w zakresie CFD lub innych instrumentów pochodnych.
- 4.2 W przypadku, gdy Klient detaliczny ubiegający się o status doświadczonego Klienta detalicznego jest osobą prawną, warunek wiedzy opisany w pkt. 4.1.2. powyżej powinien zostać spełniony przez osobę, która faktycznie będzie wykonywać Transakcję w imieniu i na rzecz tej osoby prawnej.

5. WYMAGANIA DLA KLIENTA PROFESJONALNEGO

- 5.1 Jeśli Klient detaliczny, będący osobą fizyczną albo osobą prawną, występuje z wnioskiem o przyznanie mu kategorii Klienta profesjonalnego, zobowiązany jest do oświadczenia i/lub udokumentowania, że spełnia przynajmniej dwa z poniższych warunków:
- 5.1.1. Klient zawierał Transakcje o znacznej wartości, określonej przez zarząd XTB w wysokości 50 000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 Transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
 - 5.1.2. wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu wraz ze środkami pieniężnymi, które wchodziły w skład tego portfela, przekracza kwotę w złotych 500 000 euro,
 - 5.1.3. Klient przez co najmniej rok pracuje lub pracował w sektorze finansowym na stanowisku, które wymagało wiedzy zawodowej dotyczącej Transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez XTB.
- 5.2 W przypadku, gdy Klient detaliczny ubiegający się o zmianę kategorii na Klienta profesjonalnego jest osobą prawną, warunek wiedzy opisany w art. 5 ust. 5.1 pkt 5.1.3. powyżej powinien zostać spełniony przez osobę, która faktycznie będzie wykonywać

Transakcje w imieniu i na rzecz tej osoby prawnej.

6. REKLASYFIKACJA KLIENTA

- 6.1 XTB weryfikuje przynajmniej raz w roku, czy Klient detaliczny ze statusem klienta doświadczonego i Klient profesjonalny nadal spełniają warunki, które pozwoliły mu na uzyskanie tej kategorii lub statusu
- 6.2 W przypadku powzięcia informacji, że Klient profesjonalny lub Klient detaliczny ze statusem klienta doświadczonego przestał spełniać warunki, które umożliwiły mu przyznanie danej kategorii lub statusu, XTB dokonuje zmiany kategorii takiego Klienta na Klienta detalicznego lub pozbawia go statusu Klienta doświadczonego.

7. ZAKRES OCHRONY POSZCZEGÓLNYCH KATEGORII KLIENTÓW

- 7.1 Klient detaliczny (w tym Klient ze statusem klienta doświadczonego) podlega najszerszemu zakresowi ochrony. Ochrona ta obejmuje w szczególności:
 - 7.1.1. przekazywanie informacji na temat podstawowych zasad zarządzania konfliktem interesów w XTB oraz informowanie o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem przez XTB usług na rzecz Klienta;
 - 7.1.2. przekazanie Klientom m.in. informacji o:
 - a. XTB,
 - b. szczegółach Umowy i świadczonych przez XTB usługach inwestycyjnych,
 - c. Instrumentach finansowych będących przedmiotem świadczonych usług i związanych z nimi ryzykach,
 - d. kosztach i opłatach wynikających ze świadczonych przez XTB usług inwestycyjnych oraz związanych z Instrumentami finansowymi,
 - e. procesie rozpatrywania skarg,
 - f. stosowanej przez XTB polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klientów (Polityka Realizacji Zleceń).
 - 7.1.3. przeprowadzenie oceny wiedzy i doświadczenia Klienta (ocena adekwatności) w zakresie Instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych świadczonych przez XTB;
 - 7.1.4. przekazywanie okresowych raportów i sprawozdań dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług;
 - 7.1.5. stosowanie mechanizmów zapewniających ochronę przed ujemnym saldem.
- 7.2 Klient profesjonalny poddawany jest w XTB zasadniczo tej samej ochronie, jak Klient detaliczny. Wyjątkiem są postanowienia dotyczące ochrony przed ujemnym saldem, co oznacza, że Klient Profesjonalny może stracić więcej środków niż zainwestował.

8. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 8.1 Klient musi poinformować XTB o każdej zmianie danych, które mogą wpłynąć na jego status Klienta doświadczonego lub kategorię Klienta profesjonalnego.
- 8.2 Niniejsza Polityka dostępna jest na Stronie internetowej.