

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ XTB S.A.-RÓL

2025. június 28-tól ez a dokumentum digitális formában elérhető lesz az XTB weboldal Dokumentáció – Akadálymentesség részében.

A TÁRSASÁG NEVE ÉS SZÉKHELYE

XTB S.A. (a továbbiakban: „XTB”) székhelye Varsóban található, címe: Prosta 67, 00-838 Varsó, bejegyzett a Varsói Kerületi Bíróság által vezetett vállalkozói nyilvántartásba, a Nemzeti Bírósági Nyilvántartás 13. kereskedelmi osztályán, 217580 szám alatt.

ELÉRHETŐSÉGI ADATOK

XTB S.A.

ul. Prosta 67, 00-838 Varsó

tel.: 0048 (22) 201 99 05

e-mail: office@xtb.com

ENGEDÉLY

Brókercéggként a Pénzügyi Felügyeleti Hatóság (korábban Értékpapír- és Tőzsdebizottság) által kiadott DDM-M-4021-57-1/2005 számú engedély, valamint a Pénzügyi Felügyeleti Hatóság által kiadott DRK/WL/4020/15/24/57/1/13 számú engedély alapján, amely kiterjeszti a nyújtott brókeri szolgáltatások körét.

A Pénzügyi Felügyeleti Hatóság címe:

ul. Piękna 20

00-549 Varsó

FELÜGYELET

Teljes körű engedéllyel rendelkező befektetési társaság vagyunk, amely a MIFID irányelv rendelkezéseinek és a Lengyel Pénzügyi Felügyeleti Hatóság (www.knf.gov.pl) felügyeletének hatálya alá tartozik. Az Európai Gazdasági Térség országaiban történő pénzügyi szolgáltatások nyújtása érdekében az XTB a MIFID irányelv alapján megszerzett „útlevelet” használja.

A SZOLGÁLTATÁSOK ALAPJA ÉS HATÁLYA

A KÖVETKEZŐ BRÓKER SZOLGÁLTATÁSOKAT NYÚJTJUK:

1. Az 1. pontban említett megbízások végrehajtása a megbízást adó személy nevében;
2. Pénzügyi eszközök saját számlás megszerzése vagy elidegenítése;
3. Pénzügyi eszközök őrzése vagy nyilvántartása, beleértve értékpapír-számlák és kollektív számlák vezetését, valamint készpénzszámlák vezetését;
4. Devizaátváltás, amennyiben ez brókeri tevékenységhez kapcsolódik;
5. Befektetési elemzések, pénzügyi elemzések és egyéb általános ajánlások készítése pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletekről;
6. Az 1–6. pontban meghatározott tevékenységek végzése, amelyek tárgya a derivatívák alapjául szolgáló instrumentumok, ha ezek a tevékenységek brókeri tevékenységekhez kapcsolódnak.

AZ XTB BRÓKERCEG SZOLGÁLTATÁSAI A KÖVETKEZŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KÖRÉBEN NYÚJTÓK:

1. szabályozott piacokon, tőzsdéken vagy multilaterális kereskedési rendszerekben (MTF, ASO, OTF) forgalomba hozott értékpapírok;
2. különbözeti szerződések (CFD-k) a tőzsdén kívüli (OTC) piacon.

Az XTB töredékjogokat is kínál. Ezek az Ügyfél jogát jelentik az XTB saját számlájára vásárolt és az Ügyfelek számára a Megállapodás alapján, valamint a Szabályzatban és a Megbízások végrehajtási politikájában meghatározott feltételek szerint letétben tartott részvények vagy ETF-ek részleges részeihez.

A fenti brókeri szolgáltatásokat a vagyoni jogok megszerzésére vagy elidegenítésére vonatkozó megbízások végrehajtására, e jogokhoz kapcsolódó számlák és pénztári számlák vezetésére vonatkozó szolgáltatási szerződés (a továbbiakban: „Szerződés”) alapján nyújtjuk. A megállapodás tartalmazza a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók befektetési számlán keresztül

történő végrehajtásának feltételeit, amelyeket kapcsolt értékesítés részeként kötöttek meg. Ön nem köthet velünk külön megállapodást ezen szolgáltatások nyújtására vonatkozóan.

Ha Ön velünk megállapodást köt, és rendelkezik az XTB tranzakciójelentési szolgáltatások pénzügyi vagy nem pénzügyi ügyfelek számára szóló Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott státusszal, akkor egyidejűleg kötelezettségvállalási megállapodást is köthet a jelen Általános Szerződési Feltételek szerinti jelentési szolgáltatások nyújtására (a továbbiakban: „Jelentési szolgáltatás”) kapcsolt értékesítés részeként. A jelentési szolgáltatás nyújtására vonatkozóan nem köthet külön megállapodást velünk.

A kapcsolt értékesítés részeként kötött megállapodás vagy megállapodások feltételeiről szóló alábbi információk lehetővé teszik ügyfeink számára, hogy megértsék a kapcsolt értékesítés természetét és kockázatait, és tájékozott döntést hozzanak azok megkötéséről.

Kapcsolt értékesítés alatt a 2005. július 29-i, a pénzügyi eszközök kereskedelméről szóló törvény (a továbbiakban: „törvény”) 69. cikke (2) bekezdésében említett brókeri szolgáltatások nyújtását értjük, és a törvény 83f. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában említett megállapodás, vagy a törvény 83f. cikke (1) bekezdésének 2. pontjában említett megállapodások egyikének keretében nyújtott egyéb szolgáltatások, ha ezek közül legalább egy szolgáltatás nem nyújtható befektetési vállalkozás által külön megállapodás keretében.

Az alapvető brókeri szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtása általunk, kapcsolt értékesítés részeként megkötött megállapodás alapján, nem jelent további kockázatot ügyfeink számára. Nem korlátozza továbbá az ügyfelek előnyeit sem, ha ezeket a szolgáltatásokat külön megkötött megállapodások alapján nyújtották volna. Ez vonatkozik mindkét megállapodás, a megállapodás és a jelentéstételi szolgáltatási megállapodás keretében nyújtott szolgáltatásokra is, amelyek kapcsolt értékesítés keretében köthetők meg. Az kapcsolt értékesítés részeként nyújtott egyes szolgáltatásokból eredő kockázatok leírása az alábbiakban található.

Ügyfeinknek ingyenesen nyújtjuk a következő szolgáltatásokat:

1. brókeri szolgáltatások befektetési elemzések, pénzügyi elemzések és egyéb általános ajánlások elkészítéséhez pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók tekintetében,
2. az XTB által nyújtott brókeri szolgáltatások, amelyek tárgya a derivatívák alapjául szolgáló instrumentumok, ha ezek a tevékenységek brókeri tevékenységekhez kapcsolódnak, és
3. jelentési szolgáltatás.

Az a tény, hogy ügyfeinknek nem kell fizetniük ezekért a szolgáltatásokért, nem növeli a megállapodás vagy a kapcsolt értékesítés részeként megkötött megállapodások keretében nyújtott egyéb szolgáltatások költségeit. Az egyes szolgáltatásokra vonatkozó szerződések megkötésével, teljesítésével vagy felmondásával kapcsolatos költségek és díjak, amennyiben azokat külön megkötött szerződések alapján nyújtottuk, megegyeznek a szerződéssel vagy a szerződésekkel kapcsolatos költségekkel és díjakkal, amelyeket ügyfeink kapcsolt értékesítés keretében köthetnek meg. A velünk kötött, kapcsolt értékesítés részeként megkötött szerződés vagy szerződések megkötésével, teljesítésével és felmondásával kapcsolatos költségek és díjak a Díjak és jutalékok táblázataiban, valamint a Swap pontok/finanszírozási költségek táblázataiban található.

Ha Ön felmondja a velünk kötött, kapcsolt értékesítés részeként megkötött szerződést vagy szerződéseket, akkor nem merülnek fel további költségek vagy díjak. A kapcsolt értékesítés részeként megkötött szerződés vagy szerződések felmondásának vagy visszavonásának határideje megegyezik azzal, amely akkor lenne alkalmazandó, ha az azok alapján nyújtott szolgáltatásokat külön megkötött szerződések alapján teljesítenék.

A SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK, DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

1. Megbízások végrehajtása a megbízást adó személy nevében.

KOCKÁZATOK

- a) Ezen szolgáltatások nyújtása befektetési kockázattal jár. Ez a kockázat a tőzsdén kívüli (OTC) piacon történő kereskedéssel kapcsolatos. Részletes információk erről a témáról a befektetési kockázatokról szóló tájékoztatóban található, amely elérhető az XTB weboldalán ([kattintson ide](#)).
- b) Minden szükséges lépést megteszünk annak érdekében, hogy ügyfeink számára a lehető legjobb eredményeket érjük el, de nem garantálhatjuk, hogy Ön mindig a lehető legjobb eredményeket fogja elérni.
- c) Ezen szolgáltatások nyújtása technikai meghibásodás, szoftverhiba vagy a mi befolyásunkon kívüli körülmények, beleértve a letétkezelő vagy bróker, ügyfeink részéről bekövetkező zavarokat, illetve vis maior esetén megszakadhat. Ezekkel a kockázatokkal kapcsolatos további információkat az XTB weboldalán található Általános Szerződési Feltételekben talál ([kattintson ide](#)). Azokról az eseményekről, amelyek késedelmet okozhatnak a megbízások végrehajtásában, az XTB weboldalán elérhető Megbízás-végrehajtási politika tartalmaz információkat ([kattintson ide](#)).
- d) Ügyfeink viselik a kockázatot, ha hibát követnek el a megbízás leadásakor, vagy ha rossz számlát választanak, amely lehetővé teszi számukra a tranzakciók megkötését és az egyes megbízások végrehajtását. A számlák közötti különbségekről részletes információk az XTB weboldalán elérhető Megbízás-végrehajtási irányelvekben találhatók ([kattintson ide](#)). Befektetési döntéseit saját értékelése alapján hozza meg. Ezért Ön viseli a befektetett összeg egy részének vagy egészének elvesztésének kockázatát. Ha Ön szakmai ügyfél státusszal rendelkezik, akkor a befektetett összegnél nagyobb veszteség kockázatát is viseli.

KÖLTSÉGEK

A szolgáltatásokkal kapcsolatos költségekről szóló információk a feltételek táblázatában találhatók.

2. Pénzügyi eszközök saját számlára történő megszerzése vagy elidegenítése.

KOCKÁZATOK

Mi vagyunk az Önnel kötött CFD-ügyletek szerződő fele. Ez összeférhetlenséget eredményez. Hibrid modell szerint működünk, amely két modell kombinációja: 1) a piacalkotó modell és 2) az ügynöki modell. Ez azt jelenti, hogy saját számlás ügyleteket kötünk, és az ügyfélmegbízásokat a saját megbízási könyvünkben hajtjuk végre. Az ügyfelek által leadott megbízások egymást kiegyenlítik, korlátozva ezzel az XTB piaci kockázatának kitettségét. A kiegyenlített megbízások az XTB többlet piaci kockázatának kitettségét jelentik, amelyet a vonatkozó piaci kockázati eljárásoknak megfelelően kezelünk. Minden tőlünk telhető megteszünk annak érdekében, hogy minimalizáljuk az általunk kínált pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összeférhetlenségeket. Az XTB összeférhetlenség-kezelésének általános elveiről szóló információk az XTB weboldalán találhatók ([kattintson ide](#)).

KÖLTSÉGEK

Az ügyfél nem visel semmilyen, a szolgáltatással kapcsolatos költséget vagy díjat.

3. Pénzügyi eszközök tárolása vagy nyilvántartása, beleértve az értékpapírszámlák és a kollektív számlák vezetését, valamint a készpénzszámlák vezetését.

KOCKÁZATOK

- Az ügyfelek pénzeszközeinek elvesztése kockázatának korlátozása érdekében az ügyfelek pénzeszközeit egyszerre több, az Európai Unióban székhellyel rendelkező, jó hírű bankban tároljuk. Ezeket a bankokat a szakosodott hitelminősítő intézetek megfelelő hitelkockázati szinttel értékelték.
- Részt veszünk egy kártérítési rendszerben, amelynek köszönhetően a begyűjtött pénzeszközöket többek között a mi csődünk vagy hasonló esemény esetén kifizetik. A kártérítési rendszer célja annak biztosítása, hogy a befektetők a vonatkozó jogszabályokban meghatározott összegig készpénzben kapják meg kifizetéseiket. Ezen összeg felett külön eljárásban érvényesítheti követeléseit a polgári perrendtartás, valamint a csődtörvény és a szerkezetátalakítási törvény rendelkezései alapján, amelyek a hitelezők kielégítésére vagy a csőd elkerülésére szolgálnak. Ugyanakkor nem zárható ki annak a lehetősége, hogy a csődvagyonból, a szerkezetátalakítási vagyonból vagy a brókercégtől a fent említett összeget meghaladó követeléseik hatástalanok bizonyulnak.
- A pénzügyi eszközök külső letétkezelőnél történő tárolása vagy külső bróker szolgáltatásainak igénybevétele további kockázatot jelent ügyfeleink számára. Ez a kockázat a letétkezelő vagy bróker működésének folytonosságával kapcsolatos, és csődkockázat, felszámolási kockázat, szerződésszegési kockázat vagy szerződés felmondási kockázat formájában jelentkezhet.

KÖLTSÉGEK

Az Ügyfél viseli a díj- és jutalékok táblázatában, valamint a swap pontok/finanszírozási költségek táblázatában meghatározott szolgáltatásokkal kapcsolatos költségeket és díjakat.

4. Devizaátváltás, ha brókeri tevékenységhez kapcsolódik.

KOCKÁZATOK

A szolgáltatás, amelyet kizárólag pénzügyi eszközök vételére vagy eladására vonatkozó megbízások elfogadásával vagy továbbításával, valamint azoknak a megbízást adó személy nevében történő végrehajtásával kapcsolatos szolgáltatások nyújtásával összefüggésben nyújtanak, árfolyamkockázattal jár. Ügyfeleink által kötött ügyleteket valós időben átváltjuk az ügyfelek számláinak pénznemére. A számla pénznemére történő átváltáshoz használt piaci árfolyam kedvezőtlen változása negatív hatással lehet az ügylet eredményére. Ez azt jelenti, hogy a devizaárfolyamok ingadozása az ügyfél vagyonának csökkenéséhez vezethet.

KÖLTSÉGEK

A szolgáltatáshoz kapcsolódó költségekről szóló információk a Feltételek táblázatában találhatók.

5. Befektetési elemzések, pénzügyi elemzések és egyéb általános ajánlások készítése pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciókról.

KOCKÁZATOK

- Az általunk készített általános ajánlások nem egy konkrét ügyfélnek szólnak, mivel nem nyújtunk befektetési tanácsadási szolgáltatásokat. Ez azt jelenti, hogy az ajánlásainkon alapuló befektetési döntések esetén Ön viseli a pénzeszközei részleges vagy teljes elvesztésének kockázatát. Ez a kockázat abból adódik, hogy az ajánlások nem az Ön egyéni igényeire és pénzügyi helyzetéhez igazodnak.

- b) Általános ajánlásaink elkészítésekor kellő gondossággal és megbízhatósággal járunk el. Ön kizárólagos felelősséggel tartozik a pontatlan ajánlások alapján végrehajtott befektetési tevékenységek következményeire, például olyan helyzetekben, amikor a befektetési időkeret, a célár vagy az ajánlás iránya helytelenül lett becsülve.
- c) Általános ajánlásokat tehetünk az ajánlatunkban szereplő pénzügyi eszközökkel kapcsolatban. Minden erőfeszítést megteszünk annak érdekében, hogy minimalizáljuk az ajánlatunkban szereplő pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összeférhetlenségeket. Az XTB összeférhetlenség-kezelésének általános elveiről szóló információk az XTB weboldalán találhatók ([kattintson ide](#)).

KÖLTSÉGEK

Az ügyfél nem visel semmilyen, a szolgáltatással kapcsolatos költséget vagy díjat.

6. Az 1–5. pontban meghatározott, a derivatívák alapjául szolgáló instrumentumokra vonatkozó tevékenységek végzése, ha ezek a tevékenységek brókeri tevékenységekhez kapcsolódnak.

KOCKÁZATOK

A fenti 1-5. pontokban szereplő kockázatok leírása tájékoztatást nyújt a szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatokról is.

KÖLTSÉG

A fenti 1-5. pontokban szereplő díjak és költségek leírása szintén tájékoztatást nyújt a szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatokról.

7. A pénzügyi partnerként vagy nem pénzügyi partnerként működő ügyfél által nyújtott XTB tranzakciójelentési szolgáltatásra vonatkozó szabályzat értelmében vett jelentéstételi szolgáltatás „plus”.

KOCKÁZATOK

Az Ügyfél viseli a kockázatot, ha helytelenül elkészített tranzakciós jelentéseket nyújt be a tranzakciós adattárba helytelenül benyújtott jelentési adatok alapján. A szolgáltatás nyújtásáért csak súlyos gondatlanság, szándékos jogsértés vagy csalás esetén vállalunk felelősséget. Az XTB S.A. tranzakciójelentési szolgáltatásának feltételei pénzügyi ügyfelek és nem pénzügyi ügyfelek számára „plus” elérhetők az XTB weboldalán ([kattintson ide](#)).

KÖLTSÉGEK

Az Ügyfél nem visel semmilyen, a szolgáltatással kapcsolatos költséget vagy díjat.

A NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOKRÓL RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A KÖVETKEZŐ DOKUMENTUMOKBAN TALÁLHATÓK:

- a) Az XTB S.A. által nyújtott, ingatlanjogok és értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó megbízások végrehajtására, valamint ingatlanjogi számlák és készpénzszámlák vezetésére vonatkozó szolgáltatások nyújtásának feltételei (a továbbiakban: „Általános Szerződési Feltételek”),
- b) Az XTB S.A. általános ajánlások elkészítésére vonatkozó általános szerződési feltételek,
- c) Megbízások végrehajtási politikája,
- d) Befektetési kockázati nyilatkozat,
- e) Általános szerződési feltételek táblázatok,
- f) Az összeférhetlenség kezelésére vonatkozó általános szabályokról szóló tájékoztatás,
- g) Az XTB weboldalán elérhető dokumentumok.

Ezeket a dokumentumokat tartós adathordozón bocsátjuk az ügyfelek rendelkezésére, vagy elérhetővé tesszük az XTB weboldalán ([kattintson ide](#)).

A jelentéstételi szolgáltatásra az XTB tranzakciójelentési szolgáltatásának általános szerződési feltételei vonatkoznak, amelyek pénzügyi vagy nem pénzügyi ügyfelekre vonatkoznak. Ezek az általános szerződési feltételek az XTB weboldalán találhatók ([kattintson ide](#)).

WEBOLDAL, NYELVEK ÉS KOMMUNIKÁCIÓS ESZKÖZÖK

Azok a kommunikációs nyelvek, amelyeken dokumentumokat készítünk és információkat nyújtunk ügyfeleinknek az egyes országokban, ahol szolgáltatásainkat nyújtjuk, a következők:

Cseh Köztársaság: cseh;

Franciaország: francia nyelv;

Németország: német nyelv;

Spanyolország: spanyol nyelv;

Románia: román nyelv;

Szlovákia: szlovák nyelv;

Portugália: portugál nyelv;

Lengyelország: lengyel vagy angol nyelv;

Olaszország: olasz nyelv;

Magyarország: magyar nyelv;

Egyéb országok: angol nyelv.

A szolgáltatásainkat nyújtó országokban található weboldalainkról szóló információk az XTB weboldalán találhatók ([kattintson ide](#)).

KAPCSOLATFELVÉTEL

A következő módon léphet kapcsolatba velünk:

- hagyományos postai úton (cím: XTB S.A., ul. Prosta 67, XIX piętro, 00-838 Varsó),
- az Ügyfélirodában elérhető belső e-mailen,
- e-mail: office@xtb.com,
- telefonon: (+48) 22 201 99 05.

ÜGYFÉL MEGBÍZÁSOK ÁTVITELÉNEK MÓDJA

A tranzakciót érvényes megbízás elektronikus benyújtásával hajthatja végre, befektetési számlájához való elektronikus hozzáféréssel.

AZ ÜGYFELEK VAGYONÁNAK VÉDELME ÉS TÁROLÁSA

Nagy jelentőséget tulajdonítunk ügyfeleink pénzeszközeinek védelmének. Ezeket a pénzeszközöket általunk vezetett számlákon tartjuk.

Az ügyfelek pénzeszközeit az XTB-hez tartozó pénzeszközöktől elkülönítve, bankszámlákon helyezzük el. Az ügyfelek pénzeszközeinek elhelyezése garantálja, hogy azokat az XTB pénzeszközeitől elkülönítve kezeljük. A betétek olyan módon kerülnek elhelyezésre, amely garantálja az ügyfelek pénzeszközeihez fűződő jogait, és megakadályozza, hogy az XTB az ügyfelek pénzeszközeit saját számlájára használja fel. Ezek a pénzeszközök az XTB csődje vagy felszámolása esetén kizárásra kerülnek a csődvagyonból.

Az ügyfelek pénzeszközei olyan szervezetek bankszámláin vannak elhelyezve, amelyek a 2016. június 10-i törvény a Bankgarancia Alapról, a betétbiztosítási rendszerről és a kötelező szerkezetátalakításról („BFG törvény”) értelmében betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartoznak (belföldi bankok) a betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartoznak. A XTB által nyújtott brókeri szolgáltatásokkal összefüggésben letétbe helyezett pénzeszközök garancia rendszer általi fedezete azt jelenti, hogy ha a bankszámlát vezető szervezet (azaz a bank) nem képes biztosítani a pénzeszközök kifizetését a jogosult személyeknek (azaz a XTB ügyfeleinek), akkor a kifizetést a Bankgarancia Alap végzi. A BFG törvény szerint a garancia határa 100 000 euró. Ez a határ minden betételre külön-külön vonatkozik a garanciarendszer hatálya alá tartozó egyetlen szervezeten belül.

Ügyfeleink pénzeszközeit az Európai Unió belüli és kívüli működő, jó hírű bankokban tároljuk. A velünk kötött megállapodás aláírásával Ön tudomásul veszi, hogy a Lengyelországon kívüli bankokban tárolt pénzeszközökkel kapcsolatos jogai eltérhetnek a Lengyelországban alkalmazott jogoktól. Évente értékeljük azoknak az intézményeknek a fizetőképességét, ahol ügyfeleink pénzeszközeit tároljuk. Ezen értékelés alapján döntünk arról, hogy folytatjuk-e vagy megszüntetjük-e az együttműködésünket egy adott hitelintézettel. Ügyfeleink pénzeszközeinek magas szintű biztonságának biztosítása érdekében azokat egyszerre több, a fent felsorolt bankban tároljuk.

Az XTB által bankokban elhelyezett ügyfélpénzek kamatozhatnak.

A fent említett XTB bankszámlák, beleértve a bankbetéteket is, kamatlábainak volatilitása, valamint az ügyfelek pénzeszközeinek különböző bankszámlákra történő elosztása miatt a kamatlábak idővel változhatnak (a bankok által kínált aktuális feltételektől függően).

Ügyfeleink pénzeszközeinek tárolásával kapcsolatban felelősséggel tartozunk a cselekményekért vagy mulasztásokért, beleértve azoknak a hitelintézeteknek a fizetéseképtelenségét is, amelyekben ügyfeleink pénzeszközeit tároljuk. Ez az 1964. április 23-i polgári törvénykönyvben (1964. évi törvénytár, 16. szám, 93. pont, módosított változat) meghatározott általános elveknek megfelelően történik.

A külföldi szervezett piacokon kereskedett pénzügyi eszközöket egy letétkezelő által az XTB számára vezetett kollektív számlán tartjuk. Ebben az esetben az XTB a kollektív számla tulajdonosa, Ön pedig az a személy, aki jogosult a kollektív számlán nyilvántartott pénzügyi eszközökre.

A külföldi letétkezelő által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó szabályok az ország nemzeti jogának hatálya alá tartoznak, amelyben a letétkezelő működik. Ez azt jelenti, hogy az Ügyfél jogai eltérően szabályozhatók a Lengyelországban hatályos szabályozástól. Az XTB felelős a külföldi letétkezelő kiválasztásáért a 1964. április 23-i polgári törvénykönyvben (1964. évi törvénytár, 16. szám, 93. pont, módosított változat) meghatározott általános elveknek megfelelően. Az adott letétkezelő fizetéseképtelenségének következményeit minden esetben az adott szervezetre alkalmazandó jogszabályok rendelkezései szabályozzák.

KDPW KÁRTÉRÍTÉSI RENDSZER

Részt veszünk a Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (<http://www.kdpw.pl>) által működtetett kártérítési rendszerben. Ez a rendszer garantálja az ügyfelek számára a számlájukon nyilvántartott eszközök védelmét és a 2005. július 29-i, a pénzügyi eszközök kereskedelméről szóló törvényben meghatározott összegig terjedő kifizetéseket az alábbi esetekben:

- 1) a bróker cég csődöt jelent vagy szerkezetátalakításba kezd,
- 2) a csődkérelem végleges elutasítása a bróker cég vagyonának elégtelensége miatt vagy az eljárás költségeinek fedezésére csak elegendő vagyon rendelkezésre állása miatt,
- 3) a Pénzügyi Felügyeleti Hatóság megállapítása, hogy a bróker cég kizárólag pénzügyi helyzetével összefüggő okokból nem képes teljesíteni a befektetők követeléseiből eredő kötelezettségeit, és azok teljesítése a közeljövőben sem lehetséges.

Ezen esetek bármelyikének bekövetkezése esetén a kártérítési rendszer biztosítja az Ügyfél pénzeszközeinek kifizetését, levonva belőle a bróker cégnek az Ügyféllel szemben a nyújtott szolgáltatásokért fennálló követeléseit, az eset bekövetkezésének napján. A kártérítési rendszer a fedezett pénzeszközök értékének 100%-át fedezi, legfeljebb 3000 euró (szóban: háromezer) lengyel zloty-ban, valamint az ezt meghaladó összeg 90%-át. A kártérítési rendszer által fedezett pénzeszközök felső határa 22 000 euró (szóban: huszonnégyezer) PLN-ben. Az euró PLN-ben kifejezett értékét a Lengyel Nemzeti Bank közzétett árfolyam-táblázata szerinti átlagos árfolyam alapján számítják ki a kártérítési kifizetésekre okot adó körülmény bekövetkezésének napján. A fenti összegek határozzák meg a befektetők követeléseinek maximális összegét, függetlenül attól, hogy a befektető milyen összegű és számú számlán tartotta pénzeszközeit, vagy hogy hány követelésre jogosult egy adott bróker cégnél.

A Pénzügyi Felügyeleti Hatóság felügyeli a kártérítési rendszert és annak résztvevőit.

ÉRDEKÜTÖZÉS

Bizonyos helyzetekben érdekellentét alakulhat ki köztünk és az Ügyfél között. Ez az érdekellentét különösen akkor fordulhat elő, amikor megbízásokat hajtunk végre a tőzsdén kívüli piacon. Ennek oka, hogy mi vagyunk az Ügyfél által kötött ügylet másik fele. A törvény előírja, hogy intézkedéseket tegyünk az érdekellentétek minimalizálása érdekében. Részletes információk magatartásunk alapelveiről az XTB S.A. érdekellentétek kezelésének általános elveiről szóló tájékoztatóban találhatók. Ez a tájékoztató az XTB weboldalán elérhető. Kérésére további információkat nyújtunk Önnek az érdekellentétekre vonatkozó politikánkról tartós adathordozón.

A PANASZOK KEZELÉSÉNEK ALAPELVEI

Önnek joga van panaszt benyújtani hozzánk az általunk kínált szolgáltatásokkal kapcsolatban. Ezen túlmenően (külön szabályozás alapján) kötelesek vagyunk a fogyasztókkal szemben a pénzügyi ombudsman előtt peren kívüli vitarendezést alkalmazni. A pénzügyi ombudsman weboldala [a http://www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl) címen található.

Az XTB-nél a panaszkezelésért felelős szervezeti egység a Globális Ügyfélszolgálati Osztály, amely a következő elérhetőségeken érhető el:

Telefonon: +36 1 700 8349

E-mailben: support@xtb.hu

A panaszok kezelésének részletes szabályait az Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTMÉNYI JELENTÉSEK

Ügyfeleinknek többek között a következőket biztosítjuk:

1. napi jelentéseket az előző munkanapon végrehajtott megbízásokról;
2. negyedéves kimutatásokat a letétben tartott pénzügyi eszközökről és készpénzről;
3. éves tájékoztatás a nyújtott brókeri szolgáltatásokkal kapcsolatos költségekről és díjakról. Ez az információ a fenti negyedéves kimutatásokkal együtt is megadható.

Kérésére tájékoztatást nyújtunk megrendelésének aktuális állapotáról. Kérésére negyedévente egynél gyakrabban is rendelkezésre bocsáthatjuk a letétben tartott pénzügyi eszközökről és készpénzről szóló kimutatást. Ezért azonban a feltételek táblázatában meghatározott további díjat számíthatunk fel. A rendelkezésre álló jelentések részletei az Általános Szerződési Feltételekben találhatók.

DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS ADÓK

Jogunkban áll jutalékot és díjat felszámítani az általunk nyújtott szolgáltatásokért. Ezt a feltételek táblázatának és az általános szerződési feltételekben meghatározott módon tesszük. A feltételek táblázata az XTB igazgatóságának határozata alapján módosulhat. Az ilyen módosításokról az általános szerződési feltételek rendelkezéseinek megfelelően tájékoztatjuk ügyfeleinket. Díjakat és jutalékokat akkor számíthatunk fel, ha a feltételek táblázatában meghatározott esemény bekövetkezik, amely a vonatkozó jutalék vagy díj felszámításának alapját képezi.

Felhívjuk figyelmét, hogy az alábbi információk általános jellegűek. Nem minősülnek jogi, adóügyi, pénzügyi vagy számviteli tanácsadásnak. Kizárólag tájékoztató jellegűek. Adótanácsadási szolgáltatásokat nem nyújtunk. Az alábbi információk a közzétételük időpontjában aktuálisak. Az XTB fenntartja a jogot azok tartalmának módosítására. Az XTB ügyfelei teljes mértékben

felelősek azért, hogy saját maguk értékeljék és elemezzék az adójogot annak érdekében, hogy éves adóbevallásukban helyesen számítsák ki a tőkenyereség-adót. Azok, akik szakmai, személyre szabott tanácsadást szeretnének kapni, forduljanak adótanácsadóhoz.

Az XTB ügyfelei által elért jövedelem úgynevezett tőkenyereségnek minősül. Ezt a kategóriát a személyi jövedelemadóról szóló, 1991. július 26-i törvény (2025. évi törvénytár, 163. pont) 10. cikke (1) bekezdésének 7. pontja határozza meg (a továbbiakban: „PIT-törvény”). Ez a jövedelem személyi jövedelemadó alá esik – részben a PIT-törvény 30a. cikke szerint az adóbevallás benyújtója által, részben pedig a törvény 30b. cikke szerint – az XTB ügyfele által önbevallás alapján.

Részvények/ETF-ek eladása és CFD-ügyletek végrehajtása

A PIT törvény 30b. cikke értelmében többek között az értékpapírok (pl. részvények/ETF-ek) vagy származékos pénzügyi eszközök (pl. CFD-k) értékesítéséből, valamint az azokból származó jogok gyakorlásából származó jövedelem 19% adó alá esik. Ez az adó a megszerzett jövedelem, azaz az eladásból származó bevételekből levonva a jövedelem megszerzésének költségeit, alapján kerül kiszámításra.

Az adott adóév végén az adófizető XTB-ügyfeleknek be kell nyújtaniuk a megfelelő adóbevallást, leggyakrabban a PIT-38-at. Emellett ki kell számolniuk a fizetendő adót, és azt az adóév utáni év április 30-ig be kell fizetniük az illetékes adóhivatalnak. Fontos megjegyezni, hogy a fent említett jövedelem nem vonható össze más forrásokból származó jövedelemmel.

Az XTB nem adófizetőként jár el. A PIT-törvény 39. cikkének (3) bekezdése értelmében az XTB-nek jelentéstételi kötelezettsége van, amely abból áll, hogy elkészíti és benyújtja az Ügyfélnek és az adóhivatalnak a PIT-8C nyomtatványt az értékpapírok vagy származékos pénzügyi eszközök értékesítéséből és az azokból származó jogok gyakorlásából származó jövedelemről. A PIT-8C nyomtatványt az adóév utáni január végéig kell elküldeni az adóhivatalnak, az adóév utáni február végéig pedig az Ügyfélnek. Az XTB által elkészített PIT-8C nyomtatvány mind a Varsói Értéktőzsdén, mind a külföldi tőzsdéken jegyzett részvények/ETF-ek értékesítéséből származó Ügyfél jövedelmét tartalmazza.

Osztalék

Az Európai Gazdasági Térségben (Lengyelország kivételével), Svájcban, az Egyesült Királyságban és az Egyesült Államokban jegyzett, az XTB ügyfeleihez tartozó részvényeket a letétkezelő által vezetett kollektív számlán (Omnibus számla) tartják nyilván. A fenti társaságok osztalékfizetése esetén a forrásadó fizetője az XTB letétkezelő által az adott piacra kijelölt bank. Az adófizető nem ismeri az XTB ügyfeleinek (hasznélvezőinek) személyazonosságát és adóügyi illetőségét. Azokban a joghatóságokban, ahol vonatkozó kettős adóztatási egyezmények alkalmazandók, az adófizető, mivel nem tudja azonosítani a részvényes adóügyi illetőségét, nem alkalmazhatja a kettős adóztatási egyezmények rendelkezéseit. Ilyen esetben az adófizető köteles a helyi szabályozás által előírt legmagasabb forrásadó-kulcsot alkalmazni (pl. 30% az USA-ban jegyzett részvények esetében, 35% a Cseh Köztársaságban jegyzett részvények esetében, 35% a Portugáliában jegyzett részvények esetében). 2025-től azoknak az ügyfeleknek, akik lengyel adóügyi illetőségűek és az alábbi módon kötöttek megállapodást az XTB-vel: 1) személyazonosságuk videóellenőrzési rendszer (Onfido) segítségével történő megerősítésével, vagy 2) az XTB alkalmazottjának jelenlétében kötött megállapodással, az amerikai pénzügyi eszközökből származó osztalékok/osztalék-egyenértékek forrásadója a vonatkozó kettős adóztatás elkerüléséről szóló megállapodásban meghatározott adókulcsnak (általában 15%) fog megfelelni. Ezeknek az ügyfeleknek nem kell kitölteniük a W-8BEN űrlapot. Azok az ügyfelek, akik nem felelnek meg a fenti feltételeknek, akkor is be kell nyújtaniuk a helyesen kitöltött űrlapot, ha csökkentett adókulcsot szeretnének alkalmazni. Az XTB lengyel adóügyi illetőségű ügyfelei kötelesek éves adóbevallásukban 19% átalányadóval adózni a külföldi társaságok által kifizetett osztalék után. Ugyanakkor ezek az ügyfelek lehetőséget kapnak a külföldön beszedett adó teljes vagy részleges levonására. Az XTB adójelentést küld az ügyfeleknek, amely tartalmazza a külföldi osztalékok lengyelországi adóztatásához szükséges adatokat.

A lengyel tőzsdén jegyzett lengyel vállalatok részvényeit a Nemzeti Értékpapír-letéti Intézet (KDPW) által vezetett ügyfélszámlákon tartják nyilván. Értékpapír-számla üzemeltetőként az XTB adóbefizetőként jár el, és 19% egykulcsos jövedelemadót szed be ezeknek a vállalatoknak a kifizetett osztalékaira. Azoknál az XTB ügyfeleknél, akik Lengyelországban nem rezidens adóalanyok, az XTB az ügyfelek kérésére alkalmazhatja a vonatkozó kettős adóztatási egyezményből eredő csökkentett adókulcsot. Ilyen esetben azonban az ügyfélnek meg kell felelnie a törvényben előírt meghatározott feltételeknek.

A tőzsdén jegyzett lengyel társaságokon kívüli társaságok részvényei ugyanolyan adóügyi szabályozás alá tartoznak, mint az Európai Gazdasági Térségben (Lengyelország kivételével), Svájcban, az Egyesült Királyságban és az Egyesült Államokban jegyzett, a fenti első bekezdésben említett lengyel társaságokon kívüli társaságok részvényei.

Szabad pénzeszközök után járó kamat

Amikor ügyfeleink befektetési számlákon felhalmozott szabad pénzeszközök után kamatot kapnak, mi adófizetőként járunk el. A legtöbb esetben a kifizetett kamatra 19%-os átalányadót szedünk be. Bizonyos helyzetekben az alkalmazandó jogszabályok alapján nem szedünk be adót, vagy eltérő adókulcsot alkalmazunk. Azoknál az ügyfeleknél, akik nem rendelkeznek lengyel adóügyi rezidens státusszal, az XTB kérésükre alkalmazhatja a vonatkozó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményből eredő csökkentett adókulcsot. Ehhez az ügyfélnek meg kell felelnie a törvényben előírt feltételeknek.

Előfordulhat, hogy az XTB ügyfelei az XTB-n keresztül a fentiekben nem felsorolt egyéb jövedelem-/bevételei kategóriákba is tartoznak. Az előző mondatban említett jövedelmekre vonatkozó adózási szabályokat a dokumentum nem tartalmazza, mivel azok eseti jellegűek és jelentéktelenek.

A MEGÁLLAPODÁS IDŐTARTAMA, FELMONDÁSA ÉS VISSZAVONÁSA

A megállapodás határozatlan időre jön létre. A megállapodást az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott szabályoknak megfelelően felmondhatja. A szerződés felmondása esetén nem számítunk fel szerződéses bírságot. A 2014. május 30-ai, a

fogyasztói jogokról szóló törvény 40. cikkének (6) bekezdése értelmében Önnek nincs joga a szerződéstől elállni.

ALKALMAZANDÓ JOG ÉS JOGHATÓSÁG

A megállapodásra alkalmazandó jogot az Általános Szerződési Feltételek határozzák meg. A megállapodásra kizárólag az Általános Szerződési Feltételekben megjelölt bíróság joghatósága vonatkozik. Vitás kérdés esetén a Szerződés bármelyik fele megkísérelheti a vita rendezését mediáció útján, az általánosan alkalmazandó jogszabályokban meghatározott szabályoknak megfelelően. Mediációra csak akkor kerülhet sor, ha a Szerződés mindkét fele egyetért azzal.