# A BRÓKERSZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYZAT (ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK)

SZABÁLYZAT AZ TULAJDONJOGOK ÉS ÉRTÉKPAPÍROK VÁSÁRLÁSÁRA VAGY ELADÁSÁRA VONATKOZÓ MEGBÍZÁSOK VÉGREHAJTÁSÁBÓL, ILLETVE AZ TULAJDONJOGOK ÉS KÉSZPÉNZSZÁMLAK VEZETÉSÉBŐL ÁLLÓ SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRÓL AZ XTB S.A. ÁLTAL („ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK") 2026.03.14.

## 1. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

| | |
|---|---|
| **Elektronikus kézbesítési cím** | a 2020. november 18-i, az elektronikus kézbesítésről szóló törvény 2. cikkének (1) bekezdésében említett cím, amelyet a törvény 25. cikkében említett elektronikus címadatbázisba vettek fel. |
| **Részvény CFD** | A feltételek táblázatában meghatározott CFD derivatívák, amelyek alapjául a szabályozott piacon jegyzett társaságok részvényeinek ára szolgál. |
| **Töredékjog** | Az Ügyfél joga a szabályozott piacon jegyzett szervezett piaci pénzügyi eszközök (például részvények, ETF, ETN, ETC) törtrészes részvényeihez (a továbbiakban: „OMI-k"), amelyeket az XTB az Ügyfelek javára a megállapodás alapján és a szabályzatban és a megbízás-végrehajtási politikában meghatározott feltételek szerint bizalmi kezelésben tart. |
| **Bróker** | Befektetési vállalkozás (megbízott bróker), amely az Ügyletvégrehajtási Szabályzat feltételei szerint együttműködik az XTB-vel az Ügyletek végrehajtása terén. |
| **Pénzügyi eszköz ára** | Egy adott pénzügyi eszköz vételi vagy eladási ára, amelyet rendszeresen közzétesznek az adott kereskedési számlákon. |
| **Alapul szolgáló eszköz piaci ára** | Az alapul szolgáló eszköz aktuális ára:<br>– az XTB által megjelölt piacon érvényes,<br>– az XTB által a jelenlegi feltételek táblázatában megjelölt forrás által jegyzett, vagy<br>– a partner által biztosított. |
| **CFD** | Különbözeti szerződés, azaz a feltételek táblázatában meghatározott pénzügyi eszköz, amely két fél közötti megállapodás. A felek vállalják, hogy kiegyenlítik a pozíció nyitó és záró árfolyama közötti különbségből származó összeget. |
| **Margin** | Az OMI-ken kívüli pénzügyi eszközökön nyitott pozíciót biztosító pénzeszközök. |
| **Diszpozíció** | Az Ügyfél kereskedési számláján vagy más, a jelen megállapodásnak és az ÁSZF-nek megfelelően létrehozott nyilvántartásban vagy alkalmazásban végrehajtandó konkrét művelet végrehajtása. A műveletet az XTB végzi el az Ügyfél nevében. |
| **Letétkezelő** | Az a szervezet, amely az ÁSZF 4.33. pontjának rendelkezései szerint vezeti a kollektív számlát. |
| **Kereskedési napok** | Azok a napok és órák, amikor a tranzakciók végrehajthatók az adott kereskedési számlán, a feltételek táblázatában meghatározottak szerint. |
| **ESG** | Környezeti, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási tényezők. |
| **ETC** | A tőzsdén kereskedett árucikk (Exchange Traded Commodity) olyan adósságpénzügyi eszköz, amelynek egységei szabályozott piacokon vannak jegyzésben, és rendszeres kibocsátásnak és visszaváltásnak vannak alávetve. A tracker ETC értékelése egy referencia-indexen alapul. A hozam és a referencia-index közötti korrelációt úgy érik el, hogy az alap nyersanyagokat vagy nemesfémeket vásárol, vagy olyan derivatívákat használ, mint például egy értékpapírkosárral fedezett swap-szerződések. |
| **ETF** | A tőzsdén kereskedett alap (ETF) olyan befektetési alap, amelynek egységei szabályozott piacokon vannak jegyzésben. Az ETF lényege, hogy a referencia-index hozamát tükrözi az indexben szereplő pénzügyi eszközök vásárlásával (fizikai replikáció) vagy az indexen alapuló derivatívák felhasználásával (szintetikus replikáció). |
| **ETF CFD** | A feltételek táblázatában meghatározott CFD, amelynek alapjául szolgáló eszköz egy ETF. |

| | |
|---|---|
| **ETN** | A tracker tőzsdei jegyzett értékpapír (ETN) olyan adósságpénzügyi eszköz, amelynek egységei szabályozott tőzsdei jegyzett értékpapír-piacokon ( ) vannak jegyzésben, és rendszeres kibocsátásnak és visszaváltásnak vannak alávetve. A tracker ETN értékelése egy referenciaindexen alapul. A hozam és a referenciaindex közötti korrelációt olyan derivatívák alkalmazásával érik el, mint például egy értékpapírkosárral fedezett swap szerződések. |
| **Alapul szolgáló tőzsde** | Szabályozott piac vagy multilaterális kereskedési rendszer (MTF, ASO), ahol a részvény CFD-k és ETF CFD-k alapjául szolgáló eszközök jegyzésre kerülnek. |
| **Jelszó** | Az ügyfél személyes jelszava, amely a számlákkal kapcsolatos utasítások végrehajtásához szükséges. |
| **IKE** | Különálló értékpapír-számla és a hozzá tartozó készpénzszámla, amelyet annak kiszolgálására használnak. |
| **Utasítás** | Az ügyfél iránymutatásai, amelyek alapján az XTB a megállapodás rendelkezéseinek megfelelően egy adott műveletet hajt végre az ügyfél számláján. |
| **Alapul szolgáló eszköz** | Olyan eszköz, amelynek piaci ára alapul szolgál a pénzügyi eszköz árának meghatározásához, például különösen az értékpapírok piaci ára, devizaárfolyamok, tőzsdeindexek értékei, kamatlábak, határidős ügyletek, különbözeti szerződések és áruk árai. Az egyes pénzügyi eszközök alapjául szolgáló eszközökkel kapcsolatos információk a kereskedési platformon és a feltételek táblázataiban találhatók. |
| **Készpénzes eszköz** | Olyan pénzügyi eszköz, amelynek alapjául szolgáló eszköze egy szervezett piac indexe. Ára a referenciaintézmények által megadott árak alapján kerül meghatározásra. |
| **Pénzügyi eszközök** | A pénzügyi eszközökkel való kereskedésről szóló, 2005. július 29-i törvény (Dz. U. 2005. évi 183. sz. 1538. pont, módosított változat) 2. cikke (1) bekezdése értelmében vett pénzügyi eszközök. |
| **Határozott ajánlatok** | Vételi és eladási ajánlatok, amelyek mind az árat, mind a mennyiséget tartalmazzák, és amelyeket egy szisztematikus internalizálóként működő befektetési vállalkozás tesz közzé. Ezek tükrözik a szabályozott piacon uralkodó feltételeket, beleértve a jelenlegi árakat és a vonatkozó pénzügyi eszköz likviditását. |
| **Szervezett piaci pénzügyi eszközök („OMI-k")** | A szervezett piacon kereskedésre befogadott vagy befogadásra váró pénzügyi eszközök. |
| **Referencia intézmény** | Az egyik olyan intézmény, amely az alapul szolgáló eszközök árait biztosítja, és amely az XTB weboldalán a Referencia intézmények és forró mutatók dokumentumban szerepel. |
| **Befektetési terv** | A 8.1. pontban leírt szolgáltatás. |
| **Elszámolóház** | Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (Lengyel Központi Értéktár) vagy más alkalmazandó elszámolóház, valamint olyan szervezet, amelynek a Lengyel Központi Értéktár az alkalmazandó jogszabályok szerint bizonyos feladatok ellátását bízta meg, vagy más elszámolóház az EGT-ben, az Egyesült Államokban, Svájcban vagy az Egyesült Királyságban. |
| **Ügyfél** | Természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egység, akivel/amellyel az XTB a Megállapodást megfelelően megkötötte. Minden Ügyfél a következő három kategória egyikébe sorolható: lakossági ügyfél, szakmai ügyfél vagy jogosult partner. |
| **Pénzügyi partner** | A tőzsdén kívüli származtatott pénzügyi eszközökről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikke (8) bekezdésének értelmében vett befektetési vállalkozás. |
| **Devizaárfolyam** | A számla pénznemének aktuális ára, amelyen a más pénznemben denominált számlára átutalt pénzeszközöket átváltják. Az árfolyam a frissítési gyakoriság miatt eltérhet az XTB árfolyamától. Díjak alkalmazhatók, amint azt a díjak és jutalékok táblázata részletezi. |
| **XTB árfolyam** | A számla pénznemének aktuális árfolyama a kereskedési számlán regisztrált tranzakció pénzneméhez viszonyítva. Az XTB árfolyamot a művelet rögzítésének időpontjában alkalmazzák, és az Ügyfél tranzakcióinak konkrét pozícióinak az Ügyfél számlájának pénznemére történő átváltására használják. Az egyes pénzügyi eszközök XTB árfolyama eltérő lehet. Díjak alkalmazhatók, amint azt a díjak és jutalékok táblázata részletezi. |
| **Árajánlat** | A pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatok megjelenítése. |
| **LEI** | (jogi személyazonosító) A világ pénzügyi piacain tranzakciókat végző jogi személyeket egyértelműen |

| | |
|---|---|
| | azonosító, 20 karakterből álló alfanumerikus kód, amelyet engedélyezett, licencelt egységek rendelnek hozzá. |
| **Bejelentkezés** | Az ügyfélnek hozzárendelt szám- vagy karakterek sorozata, amely a számlákkal kapcsolatos rendelkezések végrehajtásához szükséges. |
| **Lot** | A CFD-derivatívák specifikációs táblázatában meghatározott, egy adott típusú pénzügyi eszköz tranzakciós egysége. |
| **Maximális névleges portfólióérték** | A névleges portfólióérték maximális határa, euróban kifejezve, a feltételek táblázatában meghatározottak szerint. |
| **MTF (multilaterális kereskedési rendszer)** | A szabályozott tőzsde alternatívája, egy multilaterális kereskedési platform vagy alternatív kereskedési rendszer, amely meghatározott módon köti össze a vevőket és az eladókat, a tranzakció lezárásához vezető számos szabálynak megfelelően. |
| **Negatív egyenleg védelem (NBP)** | Olyan mechanizmus, amely megvédi a lakossági Ügyfelet attól, hogy a kereskedési számla egyenlege nulla alá csökkenjen, ami az összes tranzakció eredményének elszámolása következtében fordulhat elő, kivéve a kereskedési számlán rögzített összes OMI eladásának eredményeként. |
| **Alkalmazandó jog** | a) jogszabályok,<br>b) az adott piacon hatályos piaci szabályok, piaci szokások vagy piaci gyakorlatok,<br>c) az állami és vállalati intézmények, piaci szereplők, elszámolóházak vagy más piaci résztvevők által az a-c pontokban említett törvények, szabályozások, szokások és gyakorlatok alapján kiadott alkalmazandó jogszabályok, különösen határozatok, döntések, következtetések, iránymutatások, szabályozások vagy utasítások, mind magánszemélyek, mind a nagyközönség számára. |
| **Piaci szereplő** | A szervezett piac működtetéséért felelős szervezet. |
| **Megtakarító** | Az a ügyfél, aki pénzeszközöket halmoz fel egy IKE-ben. |
| **Partner** | Referencia intézmény, amely likviditást teremt egy adott piacon, és az XTB-nek pénzügyi eszközök vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatokat nyújt, amelyek a tranzakciók megkötésének alapját képezik. |
| **Kereskedési platform** | Az XTB által biztosított, az Ügyfél megbízásainak kezelésére szolgáló informatikai rendszer. |
| **Adóparadicsom** | Olyan szervezet, amelynek székhelye vagy igazgatósága egy káros adóversenyt alkalmazó területen vagy országban található, a lengyel pénzügyminiszter 2019. március 28-i rendelete a társasági jövedelemadó területén káros adóversenyt alkalmazó országok és területek meghatározásáról, vagy a lengyel pénzügyminiszter 2019. március 28-i rendelete a személyi jövedelemadó területén káros adóversenyt alkalmazó országok és területek meghatározásáról, azaz:<br><br>Andorra Hercegség; Anguilla – Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királyságának tengerentúli területe; Antigua és Barbuda; Sint-Maarten, Curaçao – a Holland Királysághoz tartozó országok; Bahreini Királyság; Brit Virgin-szigetek – Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királyságának tengerentúli területe; Cook-szigetek – Új-Zélanddal társult önkormányzati terület; Dominikai Közösség; Granada; Sark – a Brit Korona függő területe; Hongkong – a Kínai Népköztársaság különleges közigazgatási területe; Libéria Köztársaság; Makaó – a Kínai Népköztársaság különleges közigazgatási területe; Maldív-szigetek Köztársaság; Marshall-szigetek Köztársaság; Mauritius Köztársaság; Monacói Hercegség; Nauru Köztársaság; Niue – Új-Zélandhoz társult önkormányzati terület; Panama Köztársaság; Samoa Független Állam; Seychelles-szigetek Köztársaság; Saint Lucia; Tonga Királyság; Amerikai Virgin-szigetek – az Egyesült Államok nem bejegyzett területe; Vanuatu Köztársaság. |
| **Ügyfélszolgálat** | Weboldal, amelyen az Ügyfél kezelheti kapcsolatait az XTB-vel, többek között ellenőrizheti egyenlegét, személyes adatait, számlát nyithat, pénzt utalhat, kapcsolatba léphet az XTB-vel. |
| **Nyitott pozíció** | A pénzügyi eszközökkel kapcsolatos, még nem lezárt tranzakció, amelyet az ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően nyitottak meg. |
| **Long pozíció** | Ha ilyen pozíciót vesz fel a piacon, az azt jelenti, hogy megvásárolja az adott pénzügyi eszközt, miközben annak árfolyamának emelkedésére számít. |
| **Short pozíció** | Ha ilyen pozíciót vesz fel a piacon, az azt jelenti, hogy eladja az adott pénzügyi eszközt, miközben annak értékének csökkenésére számít. |
| **Nyugdíjazási program** | A 2004. április 20-i törvény értelmében vett munkavállalói nyugdíjprogram. |

| | |
|---|---|
| **Swap pontok / Egynapos finanszírozás** | A pozíció spot piacon történő tartásának tranzakciós költsége a következő napra, amely a különböző pénznemek kamatlábai közötti különbség (a különböző országok kamatlábainak eltérését tükrözve) vagy az úgynevezett tárolási költségek (pl. nemesfémek és nyersanyagok esetében) és a tőkeáttételes ügyletekhez felvett hitelek költségeinek kompenzációjából adódik. |
| **Készpénzszámla** | Az XTB által vezetett bankszámla, amelyet elsősorban az Ügyfél betéteinek tárolására és a pénzügyi eszközökkel és töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók elszámolására használnak. |
| **Kereskedési számla** | Az Ügyfél számára a 4. fejezet rendelkezéseinek megfelelően megnyitott és vezetett kereskedési számla. |
| **Standard számla** | A megállapodás és az Ügyfél utasításai alapján megnyitott külön kereskedési számla. A standard számlán CFD-k, részvény CFD-k, ETF CFD-k, töredékjogok és OMI-k árait jegyzzük. A számla lehetővé teszi az Ügyfelek számára, hogy a megállapodásban meghatározott feltételek mellett tranzakciókat kössenek és megbízásokat hajtsanak végre. |
| **Technikai számla** | A 4.53–4.60. pontokban említett számla. |
| **Számlák** | Kereskedési számla vagy bármely más számla és/vagy nyilvántartás (pl. terhelések, jóváírások, költségek, díjak, társasági események stb.), beleértve a technikai számlákat is, amelyeket az Ügyfél számára vezetünk. Ezen rögzítjük a pénzügyi eszközöket, a töredékjogokat vagy az azokhoz kapcsolódó egyéb tulajdonjogokat. |
| **Szabályozott piac** | A kereskedésre engedélyezett pénzügyi eszközök kereskedési rendszere, amely állandó jelleggel működik. A kereskedőknek általános, egyenlő és egyidejű hozzáférést biztosít a piaci információkhoz abban az időpontban, amikor a pénzügyi eszközök vételi vagy eladási ajánlatai egyeznek. Emellett biztosítja az ilyen eszközök vételének és eladásának egyenlő feltételeit. |
| **Bankközi piac** | Piac, ahol a bankok egymásnak kölcsönöznek pénzeszközöket likviditási tartalékaik létrehozása érdekében. |
| **Szervezett piac** | Szabályozott piac vagy multilaterális kereskedési rendszer (MTF), amelyen pénzügyi eszközök kereskedelmét végzik. |
| **Haszonélvező** | Olyan szervezet, amely:<br>a) saját javára szerez követeléseket, és saját maga dönt azok felhasználásának céljáról, valamint viseli a követelések vagy azok egy részének elvesztésével járó gazdasági kockázatot,<br>b) nem közvetítő, képviselő, vagyonkezelő vagy más olyan szervezet, amely köteles a követeléseket egészben vagy részben átruházni egy másik szervezetre,<br>c) valódi gazdasági tevékenységet folytat székhelye szerinti országban, ha a követeléseket a folytatott gazdasági tevékenységhez kapcsolódóan szerezte meg, míg a valódi gazdasági tevékenység értékelésekor a kapott követelések tekintetében figyelembe veszik e tevékenység jellegét és mértékét. |
| **Egyenleg** | Az adott kereskedési számlán lévő pénzeszközök fennmaradó összege, miután a jelen ÁSZF 4.4. pontjában felsorolt műveletek végrehajtásra kerültek. |
| **Az XTB irodája** | Az XTB székhelye. |
| **Panasz** | Az Ügyfél által az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott panaszbejelentési csatornák egyikén keresztül az XTB-nek címzett nyilatkozat, amelyben az Ügyfél kifogást emel az XTB által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban. |
| **Spread** | Az adott pénzügyi eszköz vételi és eladási ára közötti különbség. |
| **Az XTB weboldala** | Az XTB weboldala, amely a www.xtb.com címen érhető el. |

| | |
|---|---|
| **Feltételek táblázata** | Az XTB weboldalán közzétett táblázatok, amelyek a következőket tartalmazzák:<br>a) **specifikációs táblázatok –** az egyes pénzügyi eszközökre és a töredékjogokra vonatkozó tranzakciók végrehajtásának részletes feltételeinek leírása. A CFD-kre vonatkozóan a specifikációs táblázatok különösen az adott pénzügyi eszköz spread szintjét és névértékét tartalmazzák, beleértve a kereskedés napjait és óráit is. Az OMI-k tekintetében tartalmaznak egy listát a rendelkezésre álló pénzügyi eszközökről, beleértve a kereskedési napokat és órákat, valamint a megbízás minimális értékét. A töredékjogok tekintetében tartalmaznak egy listát azokról a pénzügyi eszközökről, amelyekre a töredékjogok vonatkoznak, beleértve a kereskedési órákat és kereskedési napokat, a minimális megbízási értéket és a töredékjogok számának kerekítésének módját tizedes, század és ezredes pontossággal,<br>b) az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó értékpapír-elszámolási követelmények,<br>c) az XTB díjainak és jutalékainak táblázatait (beleértve az XTB árfolyamok táblázatát és a megállapodás szerint felszámított kamatokat),<br>d) egyéb feltételek, követelmények és információk a jelen ÁSZF szerint (beleértve a swap pontok és az éjszakai költségek mértékét, valamint a gördülő dátumokat). |
| **Tranzakció** | Pénzügyi eszközökkel vagy töredékjogokkal kapcsolatos vásárlás, eladás vagy egyéb tranzakció, amelyet a kereskedési számlán keresztül hajtanak végre. |
| **Fordított tranzakció** | A jelenleg tartott nyitott pozícióval ellentétes tranzakció. |
| **Megállapodás** | Keretszerződés brókeri szolgáltatások nyújtására – megállapodás tulajdonjogok vételére vagy eladására vonatkozó megbízások végrehajtásáról, tulajdonjogok és készpénzszámlák vezetéséről, a kereskedési számlán keresztül pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók végrehajtásának feltételeiről, valamint az XTB által a töredékjogokkal kapcsolatos bizalmi szolgáltatás nyújtásának feltételeiről, az összes melléklettel együtt. |
| **IKE-megállapodás** | Egyéni nyugdíjszámla működtetésére és a kapcsolódó brókeri szolgáltatások nyújtására vonatkozó megállapodás, annak minden mellékletével együtt. |
| **Kedvezményezettek, jogosult személyek** | Az IKE-megállapodásban a megtakarító által kijelölt személyek, akik a megtakarító halála esetén megkapják az IKE-ből származó pénzeszközöket, valamint a megtakarító örökösei. |
| **IKE-ről szóló törvény** | A 2004. április 20-i törvény az egyéni nyugdíjszámlákról és az egyéni nyugdíjbiztosítási számlákról. |
| **Számla pénzneme** | Az a pénznem, amelyben az adott kereskedési számlát vezetjük és az azon végzett összes műveletet elszámoljuk: PLN, EUR vagy USD. |
| **Saját tőke** | A kereskedési számla aktuális egyenlege, amelyet a jelen ÁSZF 4.5. pontjában leírtak szerint határoznak meg. |
| **Névérték** | A lot névértékének és a tranzakciós volumennek a szorzataként. |
| **Névleges portfólióérték** | Az összes ügyfélszámlán lévő nyitott pozíciók teljes névértéke, kivéve a részvény CFD-k, ETF CFD-k és OMI-k pozícióit, euróban kifejezve. |
| **ÁSZF, Általános Szerződési Feltételek** | A szolgáltatások nyújtására, a tulajdonjogok és értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó megbízások végrehajtására, valamint a tulajdonjogok és készpénzszámlák vezetésére vonatkozó, az XTB S.A. által megállapított szabályok. |
| **Fontos ok** | a) az Ügyfél felszámolása vagy csődje,<br>b) az Ügyfél társadalmi magatartási szabályainak megsértése,<br>c) az Ügyfél adatlapján szereplő információk vagy az XTB által kért és az alkalmazandó jogszabályok szerint szükséges egyéb adatok frissítésének elmulasztása,<br>d) alapos gyanú, hogy az Ügyfél cselekedetei megsértik az alkalmazandó jogszabályokat,<br>e) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó szabályozásokban említett biztonsági intézkedések egyikének alkalmazhatatlansága,<br>f) alapos gyanú, hogy a nyújtott szolgáltatás nem megfelelő az Ügyfél számára, |

g) az Ügyfél által az NBP visszaélése, különösen az NBP aktiválását célzó tranzakciók szándékos és többszöri végrehajtása,
h) az Ügyfél által az Általános Szerződési Feltételek vagy a Megállapodás megsértése,
i) az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott egyéb esetek.

**Szabad margin** A Kereskedési Számlán rendelkezésre álló egyenleg, az Általános Szerződési Feltételek 6.15 pontjának megfelelően kiigazítva.

**Kifizetések** A megtakarító által az IKE-be befizetett pénzeszköz.

**Kivonás** Az IKE-ben felhalmozott pénzeszközök egyszeri vagy részletekben történő kivétele, amelynek kedvezményezettjei:

- a megtakarítók részére, az IKE-ről szóló törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén, vagy

- jogosult személyek részére, a megtakarító halála esetén.

**Átutalásos kifizetés** Kivonás, amely magában foglalja:

(a) a megtakarító által az egyéni nyugdíjszámla törvény értelmében felhalmozott pénzeszközök átutalása egy másik, egyéni nyugdíjszámlát működtető pénzintézethez,

b) az IKE-ben felhalmozott pénzeszközök átutalása az elhunyt IKE-jéből a jogosult személy IKE-jébe vagy a megtakarító által választott nyugdíjprogramba,

c) a megtakarító által az IKE-ben felhalmozott pénzeszközök átutalása a megtakarító által csatlakozott nyugdíjprogramba, vagy a 2004. április 20-i, a munkavállalói nyugdíjprogramokról szóló törvény értelmében vett munkavállalói nyugdíjprogramból az IKE-be történő átutalás, az említett törvényben meghatározott esetekben,

d) a PPK-ból az IKE-be történő átutalás, a munkavállalói tőketervekről szóló 2018. október 4-i törvényben meghatározott esetekben,

e) a megtakarító által felhalmozott pénzeszközök átutalása egy páneurópai egyéni nyugdíjtermék (OIPE) OIPE alszámlájáról egy IKE-be, a páneurópai egyéni nyugdíjtermékről szóló, 2023. július 7-i törvényben meghatározott esetekben,

(f) a megtakarító által felhalmozott pénzeszközök átutalása az IKE-ből egy páneurópai egyéni nyugdíjtermék alszámlájára, a páneurópai egyéni nyugdíjtermékről szóló, 2023. július 7-i törvény rendelkezéseiben meghatározott esetekben.

**Pénzváltás** A 8.20. pontban leírt szolgáltatás.

**XTB** XTB S.A.

**Pozíció lezárása** Az adott kereskedési számlán lévő pozíciót a pozíciózárási funkció használatával lezáró tranzakció.

**Társasági események** Osztalékfizetés, jegyzési jogok kibocsátása, fúziók és felvásárlások, részvényfelosztás és részvényösszevonás, kiválás, tőzsdei kivezetés vagy egyéb események, amelyek hatással lehetnek a pénzügyi eszköz árára.

**Tranzakciós megbízás, megbízás** Az Ügyfél által a kereskedési számláján végrehajtandó tranzakcióra adott megbízás, amelyet az XTB az ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően dolgoz fel.

**Szisztematikus internalizáló** Olyan befektetési vállalkozás, amely szervezett, gyakori és szisztematikus alapon saját számlás kereskedéssel végrehajtja a részvényeszközökkel kapcsolatos tranzakciókat, amikor ügyfélmegbízásokat hajt végre szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy

szervezett kereskedési rendszerben kívül, vagy amely önként úgy dönt, hogy szisztematikus internalizálóként kezeljék.

**Visszatérítés** Az IKE-ben felhalmozott teljes összeg kivonása, ha a kivonás vagy átutalás feltételei nem teljesülnek.

**Részleges visszatérítés** Az IKE-ben felhalmozott pénzeszközök egy részének kivonása, ha a kivonás vagy átutalás kivonás feltételei nem teljesülnek.

## 2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

2.1. Ha elfogadja az ÁSZF-et, akkor Ön kiskereskedelmi Ügyfélnek minősül, hacsak másképp nem kéri. Kiskereskedelmi Ügyfélként teljes körű tájékoztatást kap a következőkről:

- a szolgáltatások helyességéről,
- a pénzügyi eszközök kereskedelmével járó kockázatokról,
- a megbízások végrehajtási politikájáról,
- az XTB-nél érvényes egyéb feltételekről.

A szabályokról, amelyek szerint az ügyfeleket lakossági (beleértve a tapasztaltakat is) és szakmai ügyfelekként osztályozzuk és kezeljük, részletesebb információk az XTB weboldalán találhatók.

Önnek joga van kérelmet benyújtani, hogy az XTB weboldalán elérhető ügyfélbesorolási szabályzatban leírt szabályok szerint tapasztalt lakossági ügyfélként, szakmai ügyfélként vagy jogosult partnerként soroljuk be Önt.

Ha megváltoztatjuk az Ön státuszát, és tapasztalt lakossági Ügyfélként vagy szakmai Ügyfélként osztályozzuk át, a következő rendelkezések továbbra is érvényben maradnak:

- jelen Általános Szerződési Feltételek,
- a befektetési kockázati nyilatkozat,
- a megbízások végrehajtási politikája,
- az érdekellentétek kezelésének általános elveiről szóló tájékoztatás.

Továbbá felhívjuk figyelmét, hogy a tapasztalt lakossági ügyfelekre vagy a szakmai ügyfelekre a feltételek táblázatának különböző részei, különösen a tapasztalt lakossági ügyfeleknek vagy a szakmai ügyfeleknek szánt specifikációs táblázatok és margin táblázatok részei vonatkozhatnak. A szakmai ügyfelekre nem vonatkozik a negatív egyenleg védelme, ami azt jelenti, hogy befektetésüknél nagyobb veszteséget is elszenvedhetnek.

2.2. Az XTB az ügyfélmegbízásokat a megállapodásban és annak mellékleteiben meghatározott feltételek szerint hajtja végre:

a) az Általános Szerződési Feltételek,
b) a befektetési kockázati nyilatkozat,
c) a megbízások végrehajtási politikája,
d) az érdekellentétek kezelésének általános elveiről szóló tájékoztatás,
e) az XTB díj- és jutalékok táblázata,

valamint a feltételek táblázatait és az XTB által a megállapodás alapján meghatározott egyéb dokumentumokat.

2.3. Az Ügyfél megbízásainak végrehajtásakor a Megbízások végrehajtási politikáját annak aktuális szövegezésében alkalmazzuk. Ezt feltöltöttük az XTB weboldalára. A Megbízások végrehajtási politikájának bármely lényeges változásáról (az ÁSZF-ben meghatározott szabályoknak megfelelően) értesítjük Önt.

2.4. A kereskedési napokon leadott megbízásokat azonnal elfogadjuk végrehajtásra. A kereskedési napokon és kereskedési időn kívül leadott megbízásokat a következő kereskedési napon, a feltételek táblázatában megadott kereskedési időben azonnal elfogadjuk végrehajtásra.

2.5. Ha a kereskedési számlán időre való hivatkozás szerepel, azt közép-európai időnek (CET) vagy közép-európai nyári időnek (CEST) kell érteni, hacsak másként nem jelezzük.

2.6. Pozíció megnyitása a pénzügyi eszköz vételével vagy eladásával kapcsolatos tulajdonjogok és kötelezettségek keletkezését jelenti.

2.7. A jelen ÁSZF megfelelő értelmezése és teljes megértése érdekében alaposan meg kell ismerkednie ezzel a dokumentummal.

2.8. Az XTB lehetővé teszi Ügyfeleinek, hogy a Megállapodás, az Általános Szerződési Feltételek és a Megbízás

Végrehajtási Politikája feltételei szerint bizalmi alapon megvásárolják a Töredékjogokról szóló Specifikációs Táblázatban feltüntetett kiválasztott OMI-k (töredékjogok) egy részét.

2.9. Az XTB által az OTC pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók végrehajtása során alkalmazott üzleti modell ötvözi az ügynöki modell és a piacalkotó modell jellemzőit . Az ügynöki modell a részvény CFD-kre és az ETF CFD-kre vonatkozik (ügynöki modell, STP, DMA). Az Ügyfél megbízását a megbízás-végrehajtási politikában meghatározott módon nyújtják be a vonatkozó szervezett piacra. A piacalkotási modell (vagy főmodell) az egyéb CFD-kre vonatkozik – ebben az esetben az XTB mindig az Ügyfél által kezdeményezett és megkötött tranzakció másik fele. A tőzsdén kívüli pénzügyi eszközök esetében pénzügyi eszközeink árait a referenciaintézetek által megadott alapul szolgáló eszközök árai alapján határozzuk meg. A töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók esetében az Ügyfélvel kötött tranzakció másik fele mindig az XTB.

2.10. Az OMI-tranzakciók tekintetében, amelyekben az XTB szisztematikus internalizálóként jár el, valamint a töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók tekintetében az XTB az Ügyféllel kötött ilyen tranzakciókban a szerződő félként jár el.

2.11. Tevékenységében az XTB-t a piaci biztonság iránti aggodalom vezérli, ami azt jelenti, hogy a pénzügyi eszközök manipulálása tilos. Manipulációnak minősülnek a piaci visszaélésekről szóló, 2014. április 16-i 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott cselekmények vagy mulasztások.

2.12. Az új szolgáltatások az általános szerződési feltételek módosításainak hatálybalépésének napján még nem állnak rendelkezésre.

2.13. Kérésére igazoljuk, hogy a vonatkozó megbízás az XTB-nél alkalmazott megbízás-végrehajtási politikának megfelelően került végrehajtásra.

2.14. A jelen Általános Szerződési Feltételek, valamint az itt hivatkozott egyéb dokumentumok negatív egyenleg védelmére vonatkozó összes rendelkezése nem vonatkozik a szakmai ügyfelekre. Ez azt jelenti, hogy a szakmai ügyfél státusszal rendelkező ügyfelek befektetésüknél nagyobb veszteséget is elszenvedhetnek.

## 3. A MEGÁLLAPODÁS ALÁÍRÁSA

3.1. Az XTB-vel való együttműködés megkezdéséhez ki kell töltenie és elfogadnia kell a megállapodást a MiFID Ügyfélkérdőívvel együtt, valamint meg kell erősítenie, hogy ismeri a befektetési kockázati nyilatkozat, a megbízás-végrehajtási politika és a megállapodás mellékleteinek tartalmát.

3.2. **A megállapodás aláírásával megerősíti, hogy tisztában van az XTB jogával: saját belátásunk szerint bármilyen okból elutasíthatjuk a megállapodás aláírását vagy egy adott számla megnyitását.**

3.3. A megállapodás aláírása előtt meg kell ismerkednie az adott kereskedési számla sajátosságaival, és be kell nyújtania egy megfelelő nyilatkozatot, amelyben elismeri, hogy ismeri a 3.1. pontban meghatározott dokumentumokat és információkat.

3.4. Szolgáltatásainkhoz való hozzáférés megadása előtt az Ön által megadott információk alapján értékeljük, hogy ezek a szolgáltatások és a megállapodás alapján nyújtandó pénzügyi eszközök megfelelőek-e. Figyelembe vesszük befektetési ismereteit és befektetési tapasztalatait. Értesítjük Önt, ha az adott szolgáltatás túlzott befektetési kockázat miatt nem megfelelő az Ön számára. Ha nem adja meg a fent említett információkat, vagy azok helytelenek, értesítjük Önt, hogy nem tudjuk megbízhatóan értékelni, hogy az adott szolgáltatások vagy pénzügyi eszközök megfelelőek-e az Ön számára.

3.5. A megállapodást az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően kötheti meg:
a) az XTB felhatalmazott alkalmazottjának jelenlétében,
b) hagyományos postai úton,
c) elektronikus úton.

3.6. A szerződés megkötésével kapcsolatos konkrét követelményeket az XTB irodájában vagy az XTB weboldalán tesszük közzé. Kérjük, hogy az XTB-nél számla megnyitását megelőzően ismerkedjen meg ezekkel a követelményekkel. Jogunkban áll Öntől a szerződés megkötése előtt további dokumentumokat és/vagy egyéb információkat kérni.

3.7. A jogi személy, a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egység vagy üzleti tevékenységet folytató természetes személy által a megállapodás megkötésének feltétele többek között a érvényes LEI-számmal kapcsolatos információk megadása.

3.8. Az alkalmazandó jogszabályok figyelembevételével lehetővé tehetjük az Ügyfelek számára, hogy társtulajdonosként nyissák meg a számlát, különösen házaspárok esetében. Ebben az esetben további dokumentumokat kérünk azoktól az Ügyfelektől, akik a számla társtulajdonosaként kívánnak szerepelni.

3.9. Az alkalmazandó jogszabályok figyelembevételével a társtulajdonosok tudomásul veszik, hogy mindegyikük jogosult:
   a) a Számlákon lévő eszközök korlátozás nélküli kezelésére,
   b) korlátozás nélkül, önállóan meghozni a számlákkal kapcsolatos rendelkezéseket, különösen:
      1) pénzügyi eszközök vételére vagy eladására vonatkozó megbízások leadása,
      2) megrendelések törlésére vagy módosítására vonatkozó rendelkezések meghozatala,
      3) fizetések teljesítése vagy pénzkivonás a kereskedési számlákról,
      4) a szerződés felmondása és a kereskedési számla lezárása.

3.10. A társtulajdonosok az XTB felé egyetemlegesen felelnek az általunk nyújtott szolgáltatásokból eredő összes kötelezettségért, különösen a megállapodásban előírtakért. Ha bármelyik társtulajdonosnak értesítést vagy egyéb levelet küldünk, azt a számla másik társtulajdonosára is érvényesnek tekintjük. A megállapodás megkötése után a számla társtulajdonosainak száma nem változtatható meg.

3.11. Kérjük, haladéktalanul értesítsen minket az adatokban bekövetkezett változásokról, különösen a számla megnyitásakor az XTB-nek megadott személyes és kapcsolattartási adatokról. Nem vállalunk felelősséget az Ön által elszenvedett veszteségekért, ha nem teljesítette a fenti kötelezettségét.

3.12. Ön tudomásul veszi és elfogadja, hogy a megállapodás megkötése után is, saját belátásunk szerint, az ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően megtagadhatjuk egy adott kereskedési számla megnyitását, vagy bezárhatunk egy adott kereskedési számlát a megállapodás időtartama alatt. Ilyen esetekben javasolhatjuk Önnek, hogy nyisson egy másik, a rendelkezésre álló ajánlatban szereplő kereskedési számlát.

3.13. Kizárólag az általunk irányadó törvények, a Szerződés vagy az ÁSZF rendelkezéseinek megsértéséből, valamint rosszhiszeműségből vagy a brókeri szolgáltatások nyújtása során a kellő gondosság elmulasztásából eredő károkért vállalunk felelősséget.

3.14. Ön kijelenti, hogy 2020. december 31. után: (i) Ön az XTB S.A. által fizetendő követelések tényleges tulajdonosa (ii) az XTB S.A. által fizetendő követelések tényleges tulajdonosa nem adóparadicsomi szervezet, és (iii) a megállapodás teljes időtartama alatt, valamint a megállapodás megkötésének naptári évében, a megállapodás megkötése előtti időszakban és a megállapodás hatályának naptári év végéig tartó időszakban nem teljesít 500 000 PLN összegű vagy annál nagyobb kifizetést vagy egyéb formájú elszámolást adóparadicsomnak minősülő szervezetnek. Ha bármikor olyan esemény következik be, amely befolyásolja a fenti nyilatkozat érvényességét, Ön vállalja, hogy erről az eseményről 14 napon belül, de legkésőbb az év végétől számított 60 napon belül tájékoztat minket az XTB weboldalán erre a célra rendelkezésre álló pdf-űrlapon, és egyúttal vállalja, hogy további magyarázatokat is megad nekünk, ha azokat kérjük.

*2025. június 23-tól szerződést kötő ügyfelek.*

3.15. A 2025. június 23-án vagy azt követően megkötött szerződések tárgya kizárólag az OMI-eszközökkel kapcsolatos szolgáltatások nyújtása lehet. Az OMI-ken kívüli eszközökbe történő befektetés csak az Ön befektetési ismereteinek és tapasztalatainak további ellenőrzése, valamint a szerződés megfelelő mellékletének aláírása után lehetséges.

## 4. KERESKEDÉSI SZÁMLA

4.1. Ügyfélszámlákat nyithatunk az Ügyfél számára. Az adott kereskedési számlát csak a Megállapodás megfelelő megkötése után nyitjuk meg. Ezt megelőzően Önnek a Megállapodásban meghatározott egyéb feltételeket is teljesítenie kell.

4.2. A kereskedési számlán nyilvántartjuk a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciókat, valamint az XTB-nél elhelyezett pénzeszközeit. Ezenkívül a kereskedési számlán nyilvántartjuk az Ön által birtokolt töredékjogokat is.

4.3. A kereskedési számla a számla pénznemében vezetendő, és minden nyilvántartást a számla pénznemére kell átszámítani az XTB aktuális árfolyamán. Az XTB árfolyamáról további információkat az XTB díjak és jutalékok táblázata – XTB árfolyamok táblázata 7. pontjában talál.

4.4. A kereskedési számlán különösen a következő eseményeket kell rögzíteni:
   a) pénzeszközeinek befizetései és kifizetései,
   b) pénzügyi eszközökkel és töredékjogokkal kapcsolatos megbízásokból és tranzakciókból származó díjak,
   c) egy adott kereskedési számlán lezárt (elszámolt) pénzügyi eszközökkel és töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciókból származó nyereség és veszteség,
   d) a swap pontok/egynapos finanszírozás táblázat szerint fizetendő, elszámolt swap pontok és egynapos finanszírozás összegével kapcsolatos díjak, az XTB-nek a díjak és jutalékok táblázat szerint fizetendő jutalékok és díjak,
   e) a tranzakciós limit rendezésével kapcsolatos jóváírások és terhelések,
   f) egy kereskedési számláról más kereskedési számlákra történő átutalásokkal kapcsolatos jóváírások és terhelések,

g) a 15. fejezetben és a 6.57-6.64. pontokban meghatározott módon a tranzakció feltételeinek törlésével vagy módosításával kapcsolatos jóváírások és terhelések,
h) a megállapodásból eredő és abban leírt egyéb díjak,
i) részvény CFD-k, ETF CFD-k esetében az alapul szolgáló eszköz shortolásával kapcsolatos további díjak,
j) adókból és egyéb közterhekből eredő díjak,
k) a megállapodás szerint az XTB-nek fizetendő jutalékok és díjak rendezett összegéhez kapcsolódó díjak,
l) a pénzeszközök más kereskedési számlákra történő átutalásával és onnan történő átutalásával kapcsolatos díjak és költségek.

4.5. A számlán lévő saját tőke összegét az adott kereskedési számlák egyenlegének kiigazításával kell meghatározni. A kiigazításnak különösen a következő tételeket kell tartalmaznia:
a) a még nem lezárt pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek nyeresége/vesztesége, kivéve az OMI-k ügyleteinek eredményét,
b) a swap pontok, az egynapos finanszírozás és a swap pontok/egynapos finanszírozás táblázat szerint fizetendő díjak rendezett összegei, valamint az XTB-nek a díjak és jutalékok táblázat szerint fizetendő díjak,
c) egyéb díjak vagy kötelezettségek, különösen a fenti 4.4. pontban leírtak szerint,
d) a megvásárolt OMI-k aktuális piaci értéke.

4.6. A kereskedési számla többek között a következő paramétereket tartalmazza a pénzügyi eszközökön vagy töredékjogokon végrehajtott tranzakciókkal kapcsolatban:
a) tranzakciós szám,
b) az Ügyfél kereskedési számlaszáma,
c) Az ügyfél kereszt- és vezetékneve vagy cégneve,
d) a tranzakció megnyitásának dátuma, órája és perce,
e) a tranzakció típusa (eladás/vásárlás),
f) pénzügyi eszköz vagy töredékjog típusa,
g) a tranzakcióban szereplő pénzügyi eszközök vagy töredékjogok száma,
h) nyitási ár,
i) záróár,
j) az XTB-nek a végrehajtott tranzakciók után fizetett jutalék a feltételek táblázatának megfelelően,
k) a swap pontok és az egynapos finanszírozás értéke,
l) a tranzakció nyeresége/vesztesége,
m) egyéb tranzakciós paraméterek.

4.7. A kereskedési számlán rögzített, még nem lezárt pozíciók pénzügyi eszközökön és töredékjogokon alapuló értéke folyamatos értékelés tárgyát képezi.

4.8. Minden pénzügyi eszköz és töredékjog nyereségét vagy veszteségét a számla pénznemében határozzuk meg, és azt a kereskedési számlán elszámoljuk.

4.9. A kereskedési számlára a megadott készpénzszámlán keresztül kell befizetnie a pénzeszközöket. A készpénzszámla minden változásáról értesítjük Önt.

4.10. Ha a készpénzszámlájára olyan számláról utalnak pénzt, amely nem az Ön tulajdonában van, fenntartjuk a jogot, hogy az ilyen pénzt visszautasítsuk és visszatérítsük a feladó számlájára.

4.11. A készpénzszámlára történő banki átutaláskor az alábbi információkat kell megadnia:
a) a kereskedési számla tulajdonosának kereszt- és vezetékneve,
b) a fizetés címe,
c) a vonatkozó kereskedési számla száma.

4.12. A kereskedési számlára befizetett pénzeszközöket, beleértve azokat is, amelyek egy adott pillanatban marginként nem vannak zárolva, a következő célokra lehet felhasználni:
a) az XTB-nek fizetendő jutalékok és díjak fedezésére,
b) az Ügyfélnek a Tranzakció feltételeinek törlésével vagy módosításával kapcsolatos kötelezettségeinek fedezésére,
c) az Ügyfél bármely számláján fennálló negatív egyenleg fedezésére,
d) a lezárt tranzakciók rendezésére,
e) a margin fedezeteként.

4.13. A kereskedési számlán nyilvántartott OMI eladása nélkül az összes tranzakció eredményének rendezését követően a kereskedési számla egyenlege nem csökkenhet nullára. Ez nem vonatkozik a szakmai ügyfelekre.

4.14. Az Ügyfél rendelkezéseit a kereskedési számlán tartott pénzeszközökkel kapcsolatban különösen a következő célokból hajtjuk végre:

a) pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók rendezése,
b) pénzeszközök átutalása egyik kereskedési számláról egy másikra,
c) az XTB-nek fizetendő jutalékok és díjak fedezése,
d) pénzeszközök átutalása az Ügyfél fizetési számlájára.

4.15. A készpénzszámláról az Ön fizetési számlájára történő pénzeszköz-átutalásra vonatkozó utasítást az általunk rendelkezésre bocsátott elektronikus kommunikációs eszközökön keresztül kell megadnia.

4.16. -számláról csak a kereskedési számla tulajdonosának tulajdonában lévő, az Ön által a szerződésben vagy a személyazonosító adatok későbbi módosítása során megjelölt fizetési számlára utalhatunk át pénzeszközöket, kivéve, ha az felek egyhangúlag másként állapodnak meg. A pénzeszközök eredetével kapcsolatos bármilyen kétség esetén dönthetünk úgy, hogy a pénzeszközöket a beérkező fizetéshez használt csatornán keresztül visszatérítjük a forráshoz.

4.17. A pénzeszközök kivonására vonatkozó utasításokat legkésőbb az utasításunk kézhezvételét követő következő munkanapon hajtjuk végre. A kifizetéseket a kifizetés vagy az utasítás kézhezvételét követő következő munkanapon könyveljük, a 4.27. és 7.58. pontban foglaltaknak megfelelően.

4.18. Megtagadjuk a kereskedési számládról történő pénzkivonási utasítás végrehajtását, ha:
a) a kifizetési utasításon szereplő fizetési számlaszám nem egyezik meg az Ön fizetési számlaszámával,
b) a kivonási utasításban szereplő összeg meghaladja a szabad margin összegét, csökkentve a kereskedési számla nyilvántartásában szereplő blokkolásokkal, illetve az XTB által a megállapodás vagy bármely más, Önnel kötött vagy korábban kötött megállapodás alapján vezetett egyéb számláinak vagy nyilvántartásainak egyenlegével,
c) a pénzeszközöket az alkalmazandó jogszabályok szerint blokkolják vagy lefoglalják.

4.19. Letilthatjuk a kereskedési számlájáról történő befizetések és kivonások lehetőségét, ha nem adja meg az XTB által az alkalmazandó jogszabályok alapján kért információkat és/vagy dokumentumokat, vagy olyan helyzetekben, amikor nem tudjuk alkalmazni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó szabályozásokban meghatározott pénzügyi biztonsági intézkedések egyikét.

4.20. Hacsak másként nem döntünk, az Ügyfél tulajdonában lévő pénzeszközök kamatai teljes egészében az XTB bevételét képezik, és nem járnak az Ügyfélnek. Ez vonatkozik az XTB banki számláin tartott, pénzeszközök befizetésére szolgáló pénzeszközökre is. A kamatok összegére vonatkozó információk az XTB díj- és jutalékok táblázatában találhatók. A velünk kötött megállapodás megkötésével Ön tudomásul veszi és elfogadja ezt a tényt.

4.21. A fent említett XTB bankszámlák kamatlábainak változékonysága, beleértve a bankbetéteket és az Ügyfelekhez tartozó pénzeszközök különböző bankszámlákon történő elosztását, amelyek kamatlábai idővel változhatnak és módosulhatnak (a bankok által kínált aktuális feltételektől függően), az XTB-nek járó átlagos kamat összegének meghatározása csak az adott kamatperiódus vége után lehetséges. Az adott időszak átlagos kamatáról szóló információk minden hónapban, a meghatározott kamatperiódus lezárását követően elérhetőek lesznek az XTB weboldalán. Az XTB által beszedett kamatokkal kapcsolatban a készpénzszámlák vezetése nem jár további díjakkal az Ügyfelek számára. Az ebben a bekezdésben említett, az XTB által kapott kamat összege nem képezi alapját a 4.21. és az azt követő bekezdések szerint az Ügyfeleknek fizetett kamat kiszámításának.

4.22. Bevezethetünk kamatot az Ügyfelek kereskedési számláin lévő szabad marginra is. Ha bevezetünk kamatot az Ügyfelek kereskedési számláin lévő szabad marginra, a jelenlegi kamatlábakról szóló információk az XTB weboldalán, a https://www.xtb.com/pl/interest_címen lesznek elérhetők. A kamatlábat hetente határozzuk meg, és táblázat formájában tesszük közzé az XTB weboldalán. A kereskedési számlák szabad marginjára vonatkozó kamatlábat a korábbi kamatperiódusokban az XTB weboldalán tekintheti meg. A következő hét kamatlábát vasárnap 12:00 óráig tesszük közzé. A közzétett kamatláb a következő héten, azaz vasárnap éjjelétől hétfő éjjeléig tartó hét napon át érvényes. A kamatláb nem lehet negatív értékű.

4.23. A számlán minden nap 23:59:59-kor fennálló szabad margin kamat tárgyát képezi. A szabad margin kivonására irányuló megbízás benyújtása esetén a kamatfelhalmozás megszűnik ezen alapok tekintetében. A befektetési terveket igénybe vevő Ügyfelek esetében a technikai számlákon lévő szabad margin nem képezi kamat tárgyát.

4.24. A kamatot naponta kell kiszámítani a következő képlet szerint:

$$Free\ Margin\ x\ \frac{Interest\ rate}{365}$$

A számítás eredményét 6 tizedesjegyre kerekítik. A szabad margin után járó kamatot az Ügyfélnek minden hónap végén az 5. munkanapon utalják át. A kamatot csak azoknak a számláknak utalják át, amelyek az átutalás időpontjában nyitva vannak. Ha a kereskedési számla a kamatátutalás időpontja előtt bezárul, az Ügyfél elveszíti a kamat megszerzésének jogát. Az adott hónapban felhalmozott kamat összegét két tizedesjegyre kerekítik. A felhalmozott kamat növeli az Ügyfél kereskedési számláján lévő szabad margin összegét.

4.25. Azok a szabad pénzeszközök, amelyeket olyan magánszemélyek befektetési számláin tartanak, akik először kötöttek szerződést az XTB-vel, a szerződés megkötésének napjától számított első 90 napban kedvezményes kamatlábak alá esnek. Az alkalmazandó kedvezményes kamatlábakat a https://www.xtb.com/pl/odsetki oldalon közzétett kamatláb-táblázat tartalmazza. A kedvezményes kamatlábak az Ügyfél összes számláján összesen legfeljebb 100 000 euró értékű szabad pénzeszközökre vonatkoznak. Az ezt a határt meghaladó pénzeszközökre a standard kamatláb vonatkozik. Ha az Ügyfél több számlával rendelkezik, a kedvezményes kamatláb elsősorban a korábban megnyitott számlák szabad pénzeszközeire vonatkozik. A kedvezményes kamatlábak változóak, és a fenti 4.21–4.23. szakaszoknak megfelelően hetente módosulnak és kerülnek közzétételre.

4.26. A kamat összegére az alkalmazandó jogszabályok szerint az Ügyfél kereskedési számlájára történő átutaláskor hatályos átalányjövedelemadó vonatkozik. Az XTB vagy az XTB külföldi fiókja köteles lehet az Ügyfél kereskedési számlájáról beszedni a kamatra vonatkozó jövedelemadó összegét.

4.27. Az Ön pénzeszközeit az XTB bankszámláin az XTB pénzeszközeitől elkülönítve kell elhelyezni, oly módon, hogy az XTB ne használhassa fel az Ön pénzeszközeit. A készpénzszámlára befizetett pénzeszközeit külföldi bankok is tárolhatják, amelyek székhelye Lengyelország területén kívül található. A velünk kötött megállapodás megkötésével Ön tudomásul veszi, hogy ilyen esetben az ilyen pénzeszközökkel kapcsolatos jogai eltérhetnek a Lengyelországban hatályos jogoktól.

4.28. Önnek joga van bármikor pénzeszközöket felvenni kereskedési számlájáról, kivéve, ha:
   a) a kivonásra kerülő összeg meghaladja a szabad margin összegét, csökkentve a kereskedési számla nyilvántartásai vagy az XTB által a megállapodás vagy bármely más, Önnel kötött vagy korábban kötött megállapodás alapján vezetett egyéb számlák vagy nyilvántartások szerint blokkolt összegekkel,
   b) a kivonni kívánt pénzeszközök szükségesek vagy szükségesek lehetnek a szükséges margin kiegészítéséhez, a hibás áron kötött ügyletek rendezéséhez, az egyenleghibák kijavításához vagy az XTB-vel szemben fennálló, a megállapodásból vagy bármely más, Önnel kötött vagy korábban kötött megállapodásból eredő egyéb követelések kielégítéséhez. Ilyen esetben az XTB különösen blokkolhatja pénzeszközeinek kivonását, amíg az ilyen követelések teljes mértékben nem kerülnek kielégítésre, a lengyel polgári törvénykönyv 773. cikke ennek megfelelően alkalmazandó.
   c) a pénzeszközöket az alkalmazandó jogszabályok szerint zárolták vagy lefoglalták.

4.29. Az ÁSZF rendelkezései ellenére jogosultak vagyunk levonni az Ön pénzeszközeiből minden olyan összeget, amely a tranzakciók végrehajtása, megszüntetése, lejárata vagy rendezése eredményeként nekünk fizetendő. Ez vonatkozik az Ön által befizetett vagy a készpénzszámlán elhelyezett pénzeszközökre is. Jogosultak vagyunk továbbá levonni minden egyéb összeget, amely az ÁSZF, a megállapodás vagy az Ügyfél és az XTB között létrejött bármely más megállapodás alapján fizetendő.

4.30. A Kereskedési Számlával kapcsolatos értesítéseket SMS-ben, e-mailben vagy mobil eszközökön saját maga aktiválhatja az Ügyfélszolgálaton, vagy mi automatikusan megteszünk Ön helyett. Ez azonban csak egy kiegészítő szolgáltatás. Az ilyen szolgáltatás keretében kapott üzenetek kizárólag tájékoztató jellegűek. Az értesítő aktiválása nem mentesíti Önt a Kereskedési Számla állapotának saját maga általi figyelemmel kísérésének kötelezettsége alól. Ha késedelmes értesítést kap, vagy egyáltalán nem kap értesítést, nem nyújthat be panaszt az XTB ellen.

4.31. Folyamatosan figyelemmel kell kísérnie kereskedési számlájának egyenlegét. Ha kereskedési számlájának egyenlege negatív, a hiányzó összeg minden napjára büntető kamatot számíthatunk fel a Díjak és jutalékok táblázatában meghatározott kamatlábak szerint, amelyhez Ön a jelen ÁSZF elfogadásával hozzájárul.

4.32. Az ÁSZF egyéb rendelkezéseinek figyelembevételével, amennyiben a kereskedési számla nyilvántartásai és a kereskedési számlán ténylegesen végrehajtott műveletek között eltérés van, a kereskedési számla nyilvántartásait korrigáljuk. Ez különösen akkor történik, ha az Ügyfél megbízásai vagy egyéb rendelkezései nem megfelelően tükröződnek a nyilvántartásokban. A javításokról értesítjük Önt, kivéve, ha nyilvánvaló hiba történt. A fentiek vonatkoznak, de nem korlátozódnak az adatátviteli rendszerek működésében bekövetkezett meghibásodások, zavarok vagy késések által okozott hibákra.

4.33. Az alkalmazandó jogszabályokkal összhangban, ha az XTB ellen végrehajtási eljárás indul, az Ügyfelek által az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott brókeri szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban az XTB-nek átadott pénzeszközök nem vonhatók le, és csőd esetén nem tartoznak az XTB csődvagyonába.

KERESKEDÉSI SZÁMLA – A SZERVEZETT PIACI ESZKÖZÖKRE (OMI-K) VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES FELTÉTELEK

4.34. Az Ügyfél OMI-jeit a Kereskedési Számlán kell nyilvántartani. Az EU piacain (Lengyelország kivételével), Norvégiában, Svájcban, Nagy-Britanniában és az Egyesült Királyságban ( ) jegyzett OMI-ket a Letétkezelő által az XTB számára vezetett kollektív számlán kell tartani. A kollektív számlán tartott OMI-k esetében az XTB a kollektív számla tulajdonosa, az Ügyfél pedig az említett kollektív számlán nyilvántartott OMI-k jogosultja. Az Ügyfél OMI-jainak száma és értéke a Kereskedési Számlán szerepel. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy az OMI-k típusára és számára vonatkozó információink megbízhatóak, pontosak és a tényleges állapotnak megfelelőek legyenek. Az OMI-k ilyen módon történő vezetése és megfelelő nyilvántartása célja, hogy igazolja az Ügyfél OMI-khoz fűződő jogait. Emiatt

az Ügyfél OMI-jai kizárásra kerülnek az XTB csődvagyonából, amennyiben az XTB csődöt jelent.

4.35. Mi vagyunk felelősek a letétkezelő és a bróker kiválasztásáért az alkalmazandó jogszabályok szerint, és a kiválasztás során kellő gondossággal járunk el.

4.36. Az Ügyfél OMI-khoz fűződő jogai az Ügyfél lakóhelye vagy székhelye szerinti jogszabályoktól eltérő jogszabályok hatálya alá tartozhatnak, és ennek következtében eltérő módon szabályozhatók, mintha az Ügyfél lakóhelye vagy székhelye szerinti ország alkalmazandó jogszabályai vonatkoznának rájuk. A letétkezelő vagy harmadik felek szolgáltatásainak igénybevétele OMI-k vezetésére szolgáló kollektív számlák fenntartása céljából az XTB által azonosított bizonyos kockázatokkal járhat. Ezek a következőkhöz kapcsolódnak:

a) a letétkezelő vagy a harmadik fél csődje; ez az OMI-k elkülönítésének lehetetlenségét eredményezheti a csődös vagyonból, és ennek következtében a letétkezelő vagy a harmadik fél hitelezőivel szembeni védelem elvesztését vonhatja maga után,

b) a letétkezelő vagy a harmadik fél csődje abban az esetben, ha az Ügyfél OMI-jei a 4.37. pontban meghatározott módon kerülnek tárolásr (ez csökkentheti a garantált alapok értékét, mivel a jogszabályok korlátozásokat vezetnek be, amelyek meghatározzák az ilyen jogi személyek forrásainak maximális értékét csődjük esetén). A garantált források értéke az alkalmazandó jogszabályok szerint korlátozható az egyes Ügyfelekhez tartozó OMI-k értékének arányos részére az adott kollektív számlán nyilvántartott összes OMI értékében,

c) fenntartva a letétkezelő vagy a letétkezelő kollektív számláit vezető szervezet működésének folytonosságát.

4.37. Az ügyfelek OMI-jeit leltárba kell venni, és a letétkezelő OMI-jeitől és az XTB OMI-jeitől elkülönítve kell tárolni. Ha az alkalmazandó jogszabályok értelmében nem tudunk eleget tenni ennek a követelménynek, akkor erről haladéktalanul értesítjük Önt. Ilyen esetben írásbeli hozzájárulását kell kérnünk ahhoz, hogy az OMI-ket olyan módon tároljuk, amely lehetetlenné teszi az Ügyfelek OMI-inek az XTB OMI-itől és a letétkezelő OMI-itől való elkülönítését.

4.38. Az XTB a vonatkozó szabályozásnak megfelelően, különösen az illetékes elszámolóház által meghatározott nyilvántartási bizonyítékok alapján végzi el a kereskedési számlán a bejegyzéseket. A kollektív számlán tartott OMI-k esetében a kollektív számlán nyilvántartott OMI-khoz kapcsolódó jóváírásokat és terheléseket a letétkezelő végzi el az XTB nevében és érdekében. Az XTB ezután elvégzi a megfelelő bejegyzéseket az Ügyfelek kereskedési számláin. Az alkalmazandó jogszabályok szerint Ön jogosult meghatározott előnyöket, kifizetéseket vagy egyéb teljesítéseket közvetlenül az XTB-től, és nem a letétkezelőtől vagy a brókertől követelni. A megállapodásban szereplő határozatlan idejű felhatalmazás alapján (amelyet azonban a megállapodás időtartama korlátoz) az XTB az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott szolgáltatást nyújtja, és különösen:

a) blokkolja a pénzeszközöket és az OMI-ket,

b) megbízásokat és utasításokat ad le a vonatkozó piacon közvetlenül vagy a bróker vagy letétkezelő útján,

c) szándéknyilatkozatokat vagy tájékoztatásokat nyújt be harmadik felek felé,

d) elfogadja az alapító okirat vagy más törvényes és társasági dokumentumok rendelkezéseit,

e) a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően minden egyéb szükséges jogi és tényleges intézkedést megtesz, amely a jelen megállapodásban leírt szolgáltatások nyújtásához szükséges.

4.39. A fenti pontban meghatározott tényleges és jogi intézkedéseket kizárólag az Ön által nekünk benyújtott helyes és érvényes utasítások és megbízások alapján hajtjuk végre, a jelen Általános Szerződési Feltételekkel és az alkalmazandó joggal összhangban. A 4.37 pontban meghatározott intézkedések végrehajtásáért a Díj- és jutalékok táblázatnak megfelelően további jutalékot és díjakat számíthatunk fel.

4.40. Nem vállalunk felelősséget a 4.37. pontban meghatározott intézkedések elmulasztásáért vagy helytelen végrehajtásáért, kivéve, ha azok olyan körülmények következményei, amelyekért az XTB az általánosan alkalmazandó jog alapján felelősséggel tartozik.

4.41. A társasági cselekmények általában az Ön számláján lévő OMI teljes egyenlegével kapcsolatban kerülnek végrehajtásra.[1]

4.42. A társasági műveletek eredményeként új eszközök kerülhetnek kiosztásra ::

a) jegyzési jogok (amelyeket a kibocsátó jegyzési jogok kibocsátása eredményeként biztosít), amelyek egyidejűleg OMI-ként minősülnek. A jegyzési jogok ideiglenes jellegűek és lejáratuk a végrehajtás határidejével jár le; a határidőt a kibocsátó határozza meg, vagy az alkalmazandó jogszabályok, különösen a megállapodásra alkalmazandó jogszabályoktól eltérő jogszabályok alapján kerül megállapításra.

---

[1] A 4.40–4.48. pontok módosított rendelkezései 2026. január 10-én lépnek hatályba. Ezen időpontig a társasági cselekmények tekintetében az XTB S.A. által 2025. október 30-án kiadott, a tulajdonjogok és értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó megbízások végrehajtásából, valamint a tulajdonjogok és készpénzszámlák vezetéséből álló szolgáltatások nyújtásáról szóló szabályzat („Általános Szerződési Feltételek") rendelkezései alkalmazandók.

b) részvények vagy egyéb pénzügyi eszközök (OMI-ként besoroltak), amelyek a következők eredményeként kerülnek allokálásra:
   - a kibocsátó vagyonának egy részének egy másik társaságba történő kiválasztása (spin-off),
   - társaság felvásárlása vagy egyesülése,
   - nem pénzbeli osztalék kifizetése, pl. részvényosztalék,
   -

   alapvetően a jelenlegi ajánlatban nem szereplő pénzügyi eszközök. Az ilyen ajánlatok általában zárt pénzügyi eszközök katalógusával rendelkeznek, amelyek megfelelő likviditással, megfelelő tőkésítéssel és a kibocsátók információinak átláthatóságával jellemezhetők.

4.43. A 4.40. pontban meghatározott pénzügyi eszközök körülményeivel és jellemzőivel összefüggésben Ön felhatalmazza az XTB-t, hogy a 4.40. pont a)-b) pontjában említett pénzügyi eszközöket az Ön számláján értékesítse. A pénzügyi eszközök az Ön kereskedési számláján nyilvántartott OMI-k, és velük kapcsolatban nem szükséges a 4.38. pontban említett utasításokat vagy megbízásokat benyújtani.

4.44. A 4.41. pontban említett felhatalmazás az Ügyféllel kötött Szerződés lejártaig vagy 2029. december 31-ig (amelyik később bekövetkezik), és magában foglalja az Ügyfél nevében legfeljebb 200 (kétszáz) tranzakció lebonyolítását, amelyek részvényjegyzési jogok, részvények vagy más forgatható pénzügyi eszközök értékesítését érintik, összesen legfeljebb 1 000 000,00 EUR (egymillió euró) értékben minden egyes Ügyfél esetében.

4.45. A 4.41. pontban említett pénzügyi eszközök értékesítésekor különösen figyelembe vesszük: a szervezett piacon történő kereskedés szabályait, a likviditást, a piaci gyakorlat elveit, a legjobb eladási ár elérhetőségét és az Ügyfél legjobb érdekeit szolgáló eljárás irányelvét. A 4.41. pontban említett pénzügyi eszközöket más ügyfelek számára végrehajtott tranzakciókkal együtt is értékesíthetjük. Az értékesítésből származó pénzeszközöket a pénzügyi eszközök átlagos, forgalommal súlyozott eladási ára alapján osztjuk szét az ügyfelek számláira.

4.46. A 4.40-4.43 pontban meghatározott műveletek végrehajtásáért a díj- és jutalékok táblázatának megfelelően további jutalékot és díjakat számíthatunk fel.

4.47. Ha egy társasági esemény hatással van az OMI árára, ami az összes aktív megbízás törlését eredményezi a piacon, az XTB ennek megfelelően törli az összes aktív megbízást az adott OMI-n is.

4.48. Fordított részvényösszevonás eredményeként töredékjogok kerülhetnek a számlájára. Ez akkor fordul elő, ha az összevonás után az összevonási tényező alkalmazásával számított, Önnek járó pénzügyi eszközök összege nem egész szám.

4.49. A társasági művelet megvalósításának eredményeként előfordulhat, hogy az Önnek járó pénzügyi eszközök összege, amelyet az összesítési arány alkalmazásával számítottak ki, az adott pénzügyi eszközre meghatározott minimális pozícióméretre kell kerekíteni. Ha az XTB nem engedélyezi a töredékjogok megszerzését egy adott pénzügyi eszközre, a minimális pozícióméret 1 egység lesz. Ha az XTB lehetővé teszi a töredékjogok megszerzését egy adott pénzügyi eszközre vonatkozóan, akkor a minimális pozíció mérete az adott töredékjog kerekítésének pontosságából adódik, és ezt a paramétert a specifikációs táblázat tartalmazza. Ilyen helyzetben OMI-t vagy töredékjogokat allokálunk az Ön számlájára, majd eladjuk Önnek az összevonási hiányokat (azaz a pénzügyi eszközök nem allokált egységeit), és kifizetjük a készpénz-egyenértéket.

4.50. Felelősséggel tartozhatunk a bróker vagy a letétkezelő cselekményeiért vagy mulasztásaiért, amennyiben a felelősség a lengyel jogszabályokból ered.

4.51. Az ügyfél kérésére, az alkalmazandó jogban meghatározott esetekben, kiállíthatunk dokumentumokat, amelyek igazolják az ügyfél jogát a kereskedési számlán tartott OMI-khoz. Az ilyen dokumentumok kiállítása a művelet jellegéből adódóan a díjak és jutalékok táblázatában meghatározott, általunk felszámított megfelelő jutalékok és díjak hatálya alá tartozhat.

4.52. A betéti igazolás vagy bármely más, az OMI-khoz fűződő jogát igazoló dokumentum megszerzéséhez kérnie kell tőlünk az ilyen dokumentum kiállítását.

4.53. A közgyűlések részvételével kapcsolatos információkat és a társasági eseményekkel kapcsolatos értesítéseket, például: nem pénzbeli osztalékokkal, részvény-visszavásárlási ajánlatokkal, vállalatok csődjével, vállalatok részvényeinek tőzsdei kivezetésével kapcsolatos információkat stb. az XTB weboldalán, a „Befektetési ajánlat" menüpont alatt, a „Számla és díjak" részben, az „Eszközspecifikáció" alfejezetben majd a „Dokumentumok ellenőrzése" menüpontban, a „Részvényesek szempontjából jelentős eseményekről szóló információk (SRD II)" című dokumentumban (az oldal tetejétől nézve) vagy a „Befektetések" részben, az „Eszközspecifikáció" menüpont alatt, majd a „Dokumentumok ellenőrzése" menüpontban, a „Részvényesek szempontjából jelentős eseményekről szóló információk (SRD II)" című dokumentumban (az oldal aljától nézve).

Technikai számla

4.54. A technikai számla egy alszámla, amely a kereskedési számlához tartozik, és amelyet automatikusan hoznak létre a befektetési terv keretében végrehajtott tranzakciók helyes elszámolása és a terv helyes működése érdekében. A technikai számlákon található nyilvántartások célja, hogy pontosan meghatározzák az egyes alszámlákra jóváírt pénzügyi eszközök vagy töredékjogok teljesítményét.

4.55. Egy kereskedési számlához több technikai számla is tartozhat. A technikai számla nem minősül külön kereskedési számlának.

4.56. A befektetési terv szolgáltatás keretében kereskedett pénzügyi eszközöket vagy töredékjogokat a 4.2 és 4.33 pontokban meghatározott szabályoknak megfelelően a kereskedési számlán kell nyilvántartani, és azokat a vonatkozó technikai számlára kell allokálni. A technikai számlán az Ön által a befektetési tervhez allokált pénzeszközöket is nyilvántartani kell.

4.57. A vonatkozó technikai számlához rendelt pénzügyi eszközökhöz vagy töredékjogokhoz kapcsolódó nyitott pozíciókat közvetlen módszerrel kell lezárni. Ez azt jelenti, hogy azokat a nyitott pozíciókat zárják le, amelyeket az Ügyfél jelöl meg. Ebben az esetben a 7.50. pontban említett FIFO (first in first out) szabály nem alkalmazandó.

4.58. A 4.56. pontban említett kijelölést Önnek kell megtennie, megadva azt a technikai számlát, amelyhez a lezárni kívánt nyitott pozíciók vannak rendelve. Ha technikailag nem lehetséges megadni a konkrét technikai számlán belül a lezárni kívánt nyitott pozíciók pontos számát, akkor felhatalmazza minket, hogy azokat a technikai számlán belüli nyitásuk időpontja szerint zárjuk le , a legkorábbi nyitott pozícióval kezdve; a 7.50. pont ennek megfelelően alkalmazandó. Ez a szabály akkor is alkalmazandó, ha ugyanazok a nyitott pozíciók szerepelnek a kereskedési számlán, beleértve egy másik technikai számlát is.

4.59. A 4.3–4.8. pontok értelemszerűen alkalmazandók a technikai számlákra.

4.60. Technikai okokból korlátozhatjuk az Ön által létrehozható technikai számlák számát.

4.61. A technikai számlák megnyitásának, fenntartásának és lezárásának részletes elveit a 8. fejezet tartalmazza.

## 5. ELEKTRONIKUS HOZZÁFÉRÉS A KERESKEDÉSI SZÁMLAHOZ

### HOZZÁFÉRÉSI SZABÁLYOK

5.1. Minden kereskedési számlához egyedi bejelentkezési nevet és kezdeti jelszót rendelünk hozzá, hogy elektronikus hozzáférést biztosítsunk kereskedési számláihoz, és lehetővé tegyük számára, hogy pénzügyi eszközökkel és töredékjogokkal kapcsolatos rendelkezéseket hozzon és tranzakciókat hajtson végre. A bejelentkezési nevet és a jelszót saját maga is meghatározhatja.

5.2. A kereskedési számlához való elektronikus hozzáféréshez be kell jelentkeznie a megfelelő kereskedési számlára egy kereskedési platformon (letölthető az XTB weboldaláról) vagy az XTB weboldalán keresztül. A kereskedési számlához való hozzáférés mobil eszközön a tranzakciós platformon, valamint webböngészőn keresztül is lehetséges.

5.3. A befektetési számlához való elektronikus hozzáféréshez az alábbiak szükségesek:
   a) használnia kell az általunk támogatott XTB alkalmazás aktuális verzióját;
   b) a XTB alkalmazás frissítéseit a kiadásukat követően indokolatlan késedelem nélkül telepítenie kell;
   c) az operációs rendszer és a webböngésző aktuális és támogatott verzióit használnia.

5.4. Fenntartjuk a jogot, hogy visszavonjuk a támogatást és/vagy teljesen letiltsuk az XTB alkalmazás, az operációs rendszerek és a webböngészők régebbi verzióit, különösen biztonsági vagy technológiai okokból, vagy a gyártó által nyújtott támogatás megszűnése miatt.

5.5. Az XTB alkalmazás frissítéseinek elérhetősége olyan szolgáltatókon keresztül, mint az App Store vagy a Google Play, az ügyfél eszközén telepített operációs rendszer verziójától függ. Ha az ügyfél olyan operációs rendszert használ, amelyet a szolgáltató már nem támogat, előfordulhat, hogy az XTB alkalmazás legújabb verziója nem érhető el.

5.6. A támogatás tervezett megszüntetéséről az alkalmazáson keresztül, a kereskedési platformon vagy e-mailben értesítjük Önt.

5.7. Ha nem telepíti a szükséges frissítést, vagy nem támogatott verziójú XTB alkalmazást, operációs rendszert vagy webböngészőt használ:
   a) a szolgáltatásokhoz és funkciókhoz való hozzáférése korlátozott lehet, vagy elveszítheti azok használatának lehetőségét;
   b) lehet, hogy nem tudjuk biztosítani a fiókhoz való elektronikus hozzáférés teljes funkcionalitását vagy optimális biztonsági szintjét.

5.8. Ha nem telepíti a szükséges XTB alkalmazásfrissítéseket, vagy az operációs rendszer vagy a webböngésző elavult verzióját használja, akkor az ilyen magatartásból eredő kockázatokat Ön viseli. Ilyen esetben a vonatkozó jogszabályok által megengedett mértékben nem vállalunk felelősséget az Ön által nem támogatott vagy elavult technikai környezet használatával közvetlenül összefüggő károkért, az elektronikus hozzáférés meghibásodásáért vagy a biztonsági szint csökkenéséért.

5.9. Ha Ön nem természetes személy vagy vállalkozó, a bejelentkezési nevet és a kezdeti jelszót telefonon kapja meg. Az

Ön által a megállapodásban megadott telefonszámon vagy elektronikus kommunikációs eszközökön keresztül lépünk kapcsolatba Önnel, miután az Ön adatait alapján azonosítottuk Önt.

5.10. Önnek joga van a jelszót megváltoztatni, miután bejelentkezett a kereskedési számlára.

5.11. Ha a kereskedési számla bejelentkezési adatait és jelszavát harmadik feleknek adja meg, az súlyosan veszélyeztetheti a számláin lévő pénzeszközök biztonságát. Ha gyanítja, hogy az 5.3. pontban említett azonosító adatait harmadik felek ismerik, haladéktalanul értesítsen minket erről a gyanúról.

5.12. Kérjük, a bejelentkezési nevet és jelszót, valamint a megállapodásban szereplő minden bizalmas adatot kellő gondossággal és körültekintéssel kezelje.

5.13. Ön teljes mértékben felelős és felel a kereskedési számlán keresztül leadott tranzakciós megbízásokért, valamint az XTB által a GTC rendelkezéseinek megfelelően és kellő gondossággal elfogadott vagy végrehajtott egyéb rendelkezésekért, amelyeket az Ön bejelentkezési adataival és jelszavával hajtottak végre. Kivételt képeznek azok a tranzakciós megbízások és rendelkezések, amelyeket harmadik felek hajtottak végre, ha az Ügyfél bejelentkezési adatait és jelszavát az XTB hibájából hozták tudomásukra.

5.14. A megállapodás elfogadásával Ön határozatlan idejű (azonban a megállapodás időtartamára korlátozott) felhatalmazást ad nekünk, hogy az Ön nevében a kereskedési platformon keresztül végrehajtsuk az Ön által a megállapodásnak megfelelően benyújtott megbízásokat és utasításokat.

5.15. Ha az Ön bejelentkezési adataival és jelszavával téves rendelkezéseket hajtanak végre az Ön kereskedési számláján, amelyek eredményeként az XTB veszteségeket szenvedhet el, akkor Ön köteles fedezni ezeket a veszteségeket, függetlenül attól, hogy ki adta le ténylegesen az ilyen megbízásokat. Kivételt képeznek azok a veszteségek, amelyek az XTB hibájából az Ön bejelentkezési adatainak és jelszavának harmadik felek részére történő közzététele eredményeként keletkeztek.

5.16. Ha Ön a bejelentkezési nevét és jelszavát harmadik feleknek adja át, nem vállalunk felelősséget az ebből eredő következményekért, akkor sem, ha az ilyen átadás eredményeként harmadik fél tranzakció végrehajtására vagy egyéb rendelkezésekre vonatkozó megbízásokat ad le.

5.17. Ha alapos gyanú merül fel arra, hogy harmadik fél hozzáfért a kereskedési számlájának bejelentkezési nevéhez és/vagy jelszavához, akkor haladéktalanul blokkolnia kell számláját, és az 5.22-5.30 szakaszokban leírt szabályoknak megfelelően kapcsolatba kell lépnie az XTB ügyfélszolgálatával.

5.18. Az összes ügyfél kereskedési biztonsága érdekében fenntartjuk a jogot, hogy ideiglenesen letiltsuk bármelyik kereskedési számláját, ha jelentős számú kérést generál a tőzsdei szerverre, és ezzel jelentősen terheli a kereskedési platformokat. A kereskedési számlájának letiltása előtt telefonon vagy e-mailben felvesszük Önnel a kapcsolatot, és tájékoztatjuk Önt arról, hogy jelentős számú kérést generál a tőzsdei szerverre.

5.19. Jogunkban áll:

a) fontos okokból felfüggeszteni a kereskedési platformon keresztül leadott megbízások vagy egyéb rendelkezések elfogadását, különösen a kereskedés biztonságát vagy titkosságát fenyegető veszély esetén,

b) a kereskedési platformon elérhető szolgáltatásokhoz való hozzáférés ideiglenes felfüggesztése, korlátozása vagy megváltoztatása a platform technikai meghibásodása esetén,

c) felfüggeszteni a kereskedési platformon keresztül leadott megbízások vagy egyéb rendelkezések elfogadását – amennyiben az Ügyfél megsérti a Szerződés vagy az alkalmazandó jogszabályok rendelkezéseit,

d) azonnali hatállyal megszüntetni az Ügyfél hozzáférését a Kereskedési Platformon keresztül terjesztett információkhoz, különösen a Szervezett Piac Üzemeltetője vagy adatforgalmazó szervezet kérésére, ha az adatok eredeti céljukkal ellentétes módon kerülnek felhasználásra, vagy ha az Ügyfél 3 (szóban: három) hónapnál hosszabb ideig nem kötött pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciót, és a kereskedési számla egyenlege 3 (szóban: három) hónapnál hosszabb ideig nulla,

e) ideiglenesen letiltjuk az Ön hozzáférését a Kereskedési Platformhoz és az Ügyfélszolgálathoz, ha többször is helytelenül adja meg a jelszót; a letiltási időszak lejártát követően további bejelentkezési kísérletek lehetségesek lesznek.

5.20. Nem vállalunk felelősséget a következők hatásaiért:

a) megbízás vagy utasítás végrehajtása, ha az a kereskedési platformon keresztül adott utasításnak megfelelően történik,

b) megbízás vagy utasítás végrehajtásának elmulasztása vagy nem megfelelő végrehajtása olyan körülmények miatt, amelyekért nem vagyunk felelősek (különösen olyan hibák miatt, amelyek hibás kapcsolatból, kapcsolat hiányából vagy a kereskedési platformhoz való ideiglenes hozzáférés hiányából erednek, amelyekért nem vagyunk felelősek),

c) elutasítás vagy képtelenség a rendelkezés végrehajtására az 5.11. pontban felsorolt bármely körülmény esetén, ha az utasítás elutasítása vagy végrehajtásának képtelensége olyan körülményekből ered, amelyekért nem vagyunk felelősek, különösen olyan okokból, amelyek vis maiorra vezethetők vissza,

d) a kereskedési platformon keresztül terjesztett adatokhoz való hozzáférés felfüggesztése, hibái vagy késedelmei, ha az említett hibák, megszakítások vagy felfüggesztések olyan körülményekből erednek, amelyekért nem vagyunk felelősek.

5.21. Felhívjuk figyelmét, hogy előfordulhat, hogy a kereskedési platformon elérhető táblázatban szereplő pénzügyi eszközök és töredékjogok árai nem tartalmazzák az Ügyfélmegbízások végrehajtásának bizonyos piaci árait. Ez abból adódik, hogy a kereskedési platform egy adott időegység alatt feldolgozható adatmennyiség korlátozott. A fent leírt helyzet bekövetkezésének kockázata nagyobb az alapul szolgáló eszköz piaci árának fokozott volatilitása vagy a vonatkozó gazdasági adatok közzététele idején. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy a grafikonok a lehető legpontosabban tükrözzék a megbízások végrehajtásának árait. A grafikonon nem feltüntetett áron történő megbízás végrehajtása vagy aktiválása nem jelenti azt, hogy a megbízás hibás áron vagy nem piaci áron került végrehajtásra.

5.22. A tranzakciós platformon elérhető pénzügyi eszközök árai és alapvető adatok formájában megjelenő piaci adatok harmadik felek (adatszolgáltatók és tőzsdék) szellemi tulajdona. Az XTB ezekkel a külső szervezetekkel kötött licencszerződések és megállapodások alapján teszi elérhetővé a piaci adatokat az Ügyfelek számára. Az XTB előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül ezek az adatok semmilyen formában nem terjeszthetők tovább, és nem tölthetők le a kereskedési platformról további megosztás vagy feldolgozás céljából.

**TÖBBFAKTOROS HITELESÍTÉS**

5.23. A kereskedési platformra vagy az Ügyfélszolgálatra való bejelentkezéshez többfaktoros hitelesítést használhat. Ez azt jelenti, hogy bejelentkezéskor egy további hitelesítési kódot kell megadnia, amelyet SMS-ben vagy más elektronikus úton küldünk meg Önnek.

5.24. A többkomponensű hitelesítés használatához meg kell adnia aktuális telefonszámát és e-mail címét.

5.25. Bármikor hozzáadhat vagy eltávolíthat eszközöket a megbízható eszközök listájáról. Ezekre az eszközökre történő bejelentkezéshez nem kell hitelesítési kódot megadnia, még akkor sem, ha többfaktoros hitelesítést használ.

5.26. Ha többször is helytelenül adja meg a hitelesítési kódot, ideiglenesen letiltjuk a kereskedési platformhoz és az Ügyfélszolgálathoz való hozzáférését. A letiltási időszak lejárta után további bejelentkezési kísérletek lehetségesek.

5.27. Nem vállalunk felelősséget azokért a következményekért, amelyek a hitelesítési kód továbbításának késedelméből erednek, és amelyek nem a mi hibánkból következnek be.

**SÜRGŐSSÉGI ZÁR**

5.28. Az XTB alkalmazásból vészhelyzeti fiókzárást hajthat végre, hogy megvédje fiókját a jogosulatlan hozzáféréstől. A vészhelyzeti fiókzárás aktiválása a következőket eredményezi:

a) A készpénzszámláról történő pénzkivonás lehetősége blokkolva lesz;

b) Minden kereskedési számlán történő tranzakciók végrehajtásának blokkolása, beleértve a pozíciók megnyitását, lezárását, törlését és módosítását;

c) A külön szabályozás alapján nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos műveletek blokkolása (beleértve a betétek, kifizetések, kártyás fizetések, kártya blokkolásának feloldása, pénzeszközök átutalása az XTB-hez és az XTB-től).

a)

5.29. A vészhelyzeti zárolás végrehajtásával Ön elfogadja, hogy az XTB ideiglenesen letiltja az 5.22. szakaszban felsorolt funkciókhoz való hozzáférését, amíg a zárolást fel nem oldja.

5.30. A vészzár funkció használatával tudomásul veszi, hogy az nem függeszti fel az XTB által felszámított standard díjak felhalmozódását, illetve a számláin lévő befektetések értékének esetleges változásait.

5.31. A vészzár aktiválása a következő következményekkel járhat, amelyek felett Önnek nincs ellenőrzése a blokkolás feloldásáig:

a) A zárolás ideje alatt a megrendelések automatikus végrehajtása az Ön által a zárolás aktiválása előtt megadott feltételek szerint;

b) A kereskedési számlán lévő pénzügyi eszközök és nyitott pozíciók értékének változása, amely befolyásolja befektetéseinek értékét;

c) A nyitott pozíciókkal rendelkező számla jóváírásával vagy terhelésével kapcsolatos díjak egy adott pénzügyi eszköz esetében, ha az adott pénzügyi eszközön nyitott pozíciót tart fenn egy további napig;

d) A kereskedési számlán rögzített pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő standard díjak felhalmozódása;

e) A 6.17. szakaszban említett szükséges margin hiányában a pozíció kényszerű lezárása, amelynek során aktív vészhelyzeti számlazárás idején pénzeszközöket utalhat a készpénzszámlára a margin pótlására;

f) Az OMI egy részére vonatkozó bizalmi jog létrehozása vagy lejárata a töredékjogokkal kapcsolatos események esetén;

g) Egyéb operatív események vagy befektetései értékének változásai, amelyek a zárolás aktiválása előtt a számlákon végrehajtott műveletekből, vagy az XTB által a szokásos szolgáltatásnyújtás keretében vagy az alkalmazandó jog alapján végrehajtott műveletekből erednek.

5.32. Nem vállalunk felelősséget a vészhelyzeti zárolás létrehozásából, létrehozásának elmulasztásából vagy eltávolításából eredő következményekért, beleértve a veszteségeket is, ha azok nem a mi hibánkból következtek be.

5.33. A vészzár bármikor feloldható. A vészzár feloldásához további automatikus személyazonosításra van szükség, hogy megbizonyosodjunk arról, hogy a számla biztonságos, és harmadik felek nem férhetnek hozzá jogosulatlanul. Ha nem tudja feloldani a vészzárat, akkor az 5.28. szakasz szerint vegye fel a kapcsolatot az XTB ügyfélszolgálatával. A vészzár feloldása után a számla teljes funkcionalitása visszaáll.

5.34. Ha alapos okkal gyanítja, hogy fiókját jogosulatlan harmadik felek zárolták, ha nem tudja önként zárolni fiókját, vagy ha nem tudja feloldani fiókját, azonnal vegye fel a kapcsolatot az XTB ügyfélszolgálatával. Az XTB-nek joga van az Ön személyazonosságát a vonatkozó belső eljárásoknak megfelelően ellenőrizni.

5.35. Személyazonosságának pozitív ellenőrzése után biztonsági intézkedéseket alkalmazhatunk, többek között:

a) kijelentkezés az összes aktív felhasználói munkamenetből;

b) az Önnel kapcsolatos összes fiókba való bejelentkezés azonnal letiltása;

c) kapcsolattartási adatainak frissítése és a jelszó-visszaállítási folyamat megkezdése; vagy

d) sürgősségi zárolás kezdeményezése vagy feloldása.

5.36. A 5.28. szakaszban említett esetekben a kereskedési fiókhoz való hozzáférés a jelszó-visszaállítási folyamat sikeres befejezése után feloldásra kerül.

## 6. OTC PIACI TRANZAKCIÓK

6.1. Amikor pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciókat hajt végre kereskedési számlán keresztül, egyik fél sem köteles egy adott alapul szolgáló eszköz tényleges szállítására.

6.2. A tranzakciót érvényes megbízás leadásával hajthatja végre, elektronikus hozzáféréssel a kereskedési számlához. Elutasíthatjuk és törölhetjük a megbízását, ha a tranzakció végrehajtásának névértéke meghaladja a feltételek táblázatában meghatározott maximális megbízási méretet, vagy ha a tranzakció megnyitása a maximális névértékű portfólió érték túllépését eredményezi.

6.3. A következő esetekben megtagadhatjuk a tranzakció végrehajtását, vagy törölhetjük és elutasíthatjuk a megbízást:

a) a margin szint nem elegendő a tranzakció végrehajtásához,

b) a tranzakció névértéke meghaladja a megbízás maximális értékét, amelyet a 6.2. pontja szerint határoznak meg,

c) az alapul szolgáló eszköz kereskedése felfüggesztésre kerül,

d) a piaci adatok hiánya miatt nem tudjuk meghatározni a pénzügyi eszköz piaci árát,

e) a jelenleg rendelkezésre álló piaci adatok rendkívül magas spreadje miatt nem tudjuk a piaci árat ésszerű pontossággal meghatározni,

f) az ár nem tranzakciós, mivel a jelenleg rendelkezésre álló piaci adatokhoz nem áll rendelkezésre megfelelő mennyiség,

g) az ár nem tranzakciós, mivel eltér a jelenlegi piaci adatoktól,

h) más, vis maior körülményként meghatározott körülmények merülnek fel,

i) meghaladja a maximális névleges portfólióértéket.

6.4. Ahhoz, hogy érvényes legyen, a tranzakciós megbízásnak a következő elemeket kell tartalmaznia:

a) a természetes személyek esetében az Ügyfél kereszt- és vezetékneve, illetve a szervezeti egységek esetében a cégnév,

b) a megbízás leadásának dátuma, órája és perce,

c) a tranzakciós megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz típusa,

d) a tranzakciós megbízás mérete vagy értéke,

e) a tranzakciós megbízás száma,

f) a tranzakciós megbízás típusa,

g) pénzügyi eszköz ára, ha a megbízás a méretet, nem pedig az értéket határozza meg.

6.5. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy az Ügyfél által leadott megbízásokat azonnal végrehajtsuk.

6.6. A megbízás végrehajtásáig módosíthatja vagy törölheti azt. Minden tőlünk telhetőt megteszünk az ilyen rendelkezés végrehajtása érdekében, azonban nem nyújthat be velünk szemben olyan igényt, amelyben azt állítja, hogy nem tudta módosítani vagy törölni a megbízását, ha ezt a jogát akkor gyakorolta, amikor már megkezdtük a vonatkozó megbízás végrehajtását.

6.7. Az Ügyfél által a tranzakció végrehajtására adott megbízás az XTB általi elfogadásával lép hatályba.

6.8. Nem vállalunk felelősséget az Ön által a kereskedési számlán keresztül leadott megbízásokkal vagy utasításokkal kapcsolatban felmerült veszteségekért, elmaradt nyereségért vagy költségekért,

a) ha azokat nem kapjuk meg, és ezért nem fogadjuk el,

b) ha elfogadásuk a mi befolyásunkon kívüli okok miatt késedelmet szenved.

6.9. A pozíció megnyitása egy tranzakciós megbízás leadásával történik, amely tartalmazza az összes szükséges paramétert, és amelyet az XTB elfogad.

6.10. Amikor az Ügyfél pozíciót nyit CFD-kben vagy árukban, indexekben, devizákban vagy kriptovalutákban, valamint részvény CFD-kben, ETF CFD-kben, a pozíciót megnyitó megbízás leadásakor a feltételek táblázatának megfelelően beszedjük a margin összegét.

6.11. Csak akkor fogadhatunk el és hajthatunk végre tranzakciós megbízást, ha a kereskedési számla azt mutatja, hogy Ön rendelkezik szabad marginnal a vonatkozó számlán. A szabad margin lehetővé teszi, hogy letétbe helyezzen egy margint az általunk kínált adott likviditási szintre, és viselje a tranzakcióval járó további költségeket. Ha a pénzeszközök nem bizonyulnak elegendőnek a tranzakció végrehajtásához, akkor a megbízás végrehajtási politikájának megfelelően elutasíthatjuk és részben vagy egészben érvénytelennek nyilváníthatjuk a megbízást.

6.12. A margin összegét az Önnek általunk biztosított adott Kereskedési Számlán lévő Maximális Névleges Portfólió Érték és az Ön által végrehajtott Tranzakciók tárgyát képező Pénzügyi Eszközök típusai alapján határozzuk meg. A margin meghatározásának részletes szabályait a Feltételek Táblázata tartalmazza.

6.13. A pozíció lezárása magában foglalja a korábban megnyitott pozícióból származó jogok és kötelezettségek meghatározását.

6.14. A pozíció lezárásának eredményét a pozíció lezárásának napján kell elszámolni. A pozíció lezárásának pénzügyi eredményét a tranzakció időpontjában érvényes XTB árfolyamon kell átváltani a számla pénznemére.

CFD-k

6.15. A nyersanyagok CFD-jeinek, indexek CFD-jeinek, devizák CFD-jeinek vagy kriptovaluták CFD-jeinek, részvény CFD-knek, ETF CFD-knek a nyitott pozícióinak tartása esetén az adott kereskedési számlán lévő szabad margin a következőképpen csökken:

a) az adott kereskedési számlán beszedett aktuális margin összegével,
b) a pénzügyi eszközök nyitott pozícióinak veszteségszintje,
c) a swap pontok/egynapos finanszírozás táblázatának megfelelően fizetendő swap pontok és egynapos finanszírozás összegével, ha a kereskedési számla egyenlege meghaladja a számla értékét, kivéve a megvásárolt OMI aktuális piaci értékét.
d) a díjak és jutalékok táblázatában meghatározott jutalékok és díjak összegével.

6.16. Részvény CFD-k, ETF CFD-k esetében a kereskedési számlán pozíciót nyitó megbízás leadásakor az adott kereskedési számlán lévő szabad margin összegét az adott kereskedési számlán beszedett aktuális margin összegével csökkentjük.

6.17. Az XTB nem kéri az Ön hozzájárulását az OMI-kra vonatkozó függő megbízásainak teljes vagy részleges törléséhez. Jogunkban áll továbbá bezárni az Ön nyitott pozícióit, kezdve a legalacsonyabb pénzügyi eredményt generáló pozícióval, egészen addig a pillanatig, amíg a szükséges margin szintet el nem éri, ha:

a) az OMI-ken nyitott pozíciók hiányában a saját tőke értéke,
b) a saját tőke értéke csökkentve az OMI-k aktuális értékével,

egyenlő vagy alacsonyabb, mint a kereskedési számlán blokkolt aktuális margin 50%-a.

c) a 6.16 b) pontban leírt érték megjelenik az xStation kereskedési platformon. Ilyen helyzetben a CFD-tranzakciókat (CFD, részvény CFD-k és ETF CFD-k) a jelenlegi piaci áron zárjuk le, figyelembe véve az alapul szolgáló tőzsde piaci szabályozását, valamint az alapul szolgáló eszköz likviditását a 6.17 pontnak megfelelően, és az NBP intézkedéseit. A nyitott pozíciók lezárásához nem szükséges az Ön hozzájárulása. Ez nem minősül az Ön szándékával ellentétes vagy az Ön kárára hozott intézkedésnek. Ön ezzel felhatalmazza minket, hogy ilyen helyzetekben lezárjuk a nyitott pozíciókat.

6.18. A CFD-ügyletek eredménye a kereskedési számlán látható. Az érintett Ügyfélszámlán kiszámított eredményt a pozíció lezárásának pillanatában kell elszámolni, a 6.18. pontban foglaltaknak megfelelően.

6.19. Pénzügyi partner esetében az eredményeket a következő módon számoljuk ki:

a) a pénzügyi partner nem realizált veszteségét valós időben rendezzük a pénzügyi partner számláján lévő szabad margin kiigazításával,
b) a pénzügyi partner nem realizált nyereségét akkor számoljuk el, ha az meghaladja az 500 000 euró egyenértékét az összes jelenleg nyitott pozícióban. Ha a nap végén a pénzügyi partner nem realizált nyeresége meghaladja az 500 000 euró egyenértékét, akkor a pénzügyi partner nyitott pozícióit átvisszük az összes pozíciójának lezárásával, a nem realizált nyereség átutalásával a pénzügyi partner számlájára, és a lezárt pozíció újbóli megnyitásával a záró árakon,
c) az 500 000 euró összegét a Lengyel Nemzeti Bank által a fent említett szint túllépésének napján közzétett átlagos árfolyamon átváltjuk a számla pénznemére (a PLN-en keresztül).

6.20. A CFD-n (kivéve a kriptovalutákra, részvényekre és ETF-ekre vonatkozó CFD-ket) nyitott pozíciót az Ügyfél hozzájárulása nélkül 365 nappal a pozíció megnyitásának napját követően, az XTB által az adott időszak után megadott első pénzügyi eszköz árfolyamon zárjuk, kivéve, ha:

a) az Ügyfél saját maga zárja be a pozíciót,

b) mi előzetesen gyakoroljuk az Ügyfél tranzakciójának lezárására vonatkozó jogunkat az ÁSZF-ben meghatározott egyéb helyzetekben.

6.21. Ha a kereskedési nap végéig vagy a rollover időszak végéig az Ügyfél nyitott pozíciója nem kerül lezárásra, az automatikusan meghosszabbodik, és kiszámításra kerülnek a swap pontok/egynapos finanszírozás és a rolloverből származó összegek, amelyek megfelelnek a nyitott pozíció értékének és típusának.

6.22. Az Ügyfél számlájára jóváírandó vagy terhelendő swap pontok/egynapos finanszírozás értékét az Ügyfél által nyitott nyitott pozíciók lotjainak száma és az egyes pénzügyi eszközök swap pontjai/egynapos finanszírozási kamatlábai alapján számítjuk ki.

6.23. A swap pontok/egynapos finanszírozási kamatlábak és a rollover dátumok a feltételek táblázatában vannak meghatározva. A swap pontok/egynapos finanszírozási kamatlábakat a bankközi piacon érvényes betéti és hitelkamatok alapján határozzuk meg. Rollover esetén – emellett a rollover pillanatában a hosszabb lejáratú alapul szolgáló határidős szerződés és a rövidebb lejáratú pénzügyi eszköz értéke közötti különbségként számított alapérték alapján. A kriptovalutákra vonatkozó CFD-k esetében a swap pontok/egynapos finanszírozás értéke a pozíció következő napra történő tárolásának költségét jelenti, és a következőktől függ:

- piaci tényezőktől, például a pénzügyi eszköz alapjául szolgáló pénznem kamatlábától,
- a fedezeti ügylet megkötésének könnyűségétől,
- az alapul szolgáló eszköz likviditása,
- az alapul szolgáló eszköz tranzakciós költségei,
- a swap pontok/egynapos finanszírozás piaci szintje az adott pénzügyi eszközök esetében.

A swap pontok/egynapos finanszírozás eredményül kapott értékeihez hozzáadjuk a marginunkat, és a végleges értékeket feltüntetjük a feltételek táblázatában.

6.24. A swap pontok/egynapos finanszírozás az Ön számlájának jóváírását és terhelését jelentik, amelyek a következő tényezőkből adódhatnak: egy adott deviza kamatlábai a bankközi piacon, két devizapár kamatlábainak különbségei a bankközi piacon, a tőkeáttétellel kapcsolatos nyitott pozíció finanszírozásának költsége.

6.25. A swap pontok/egynapos finanszírozás kamatlábait általában hetente egyszer frissítjük. A piaci feltételek jelentős változása esetén fenntartjuk a jogot, hogy a feltételeket tartalmazó táblázatokat gyakrabban módosítsuk.

6.26. A kiszámított swap pontok/egynapos finanszírozás értéke megjelenik a kereskedési számláján. Az adott Ügyfél számlájára kiszámított swap pontok/egynapos finanszírozás értéke a pozíció lezárásának pillanatában kerül elszámolásra.

6.27. Az alábbi feltételek alkalmazandók, ha egy Ügyfél nyitott pozíciójával kapcsolatban vállalati események következnek be egy adott részvény CFD-n, ETF CFD-n vagy készpénzes eszközön alapuló CFD-n:

a) osztalékok: az ex-napon (az osztalékra való jogot elvesztő első napon) minden olyan Ügyfél kereskedési számláját, aki long pozíciót tart a vonatkozó részvény CFD-n vagy ETF CFD-n, az osztalék összegével jóváírják. Minden olyan Ügyfél kereskedési számláját, aki short pozíciót tart, az osztalék összegével terheljük meg. Az osztaléknak megfelelő összeget a számlán tartott részvény CFD-k vagy ETF CFD-k (az alapul szolgáló eszközök számával egyenértékű) száma alapján kell kiszámítani. Az osztalékelszámolással kapcsolatos jóváírásokat és terheléseket a vonatkozó kereskedési számlán történő jóváírással vagy terheléssel kell végrehajtani. Az osztalékra való jogosultság első napját megelőző napon (ex-nap) a készpénzes eszközön alapuló CFD-k nyitott pozícióit a készpénzes eszközben való súlyuknak megfelelően kiigazított osztalék teljes összegével kell jóváírni vagy terhelni. A vonatkozó kereskedési számlát ennek megfelelően ki kell igazítani.

b) részvényfelosztás, részvényösszevonás, jogok kibocsátása és kiválás: a részvény CFD-k, ETF CFD-k számát vagy a vonatkozó kereskedési számlán nyilvántartott alapok értékét ki kell igazítani, vagy a vonatkozó kereskedési számla nyilvántartásait ki kell igazítani a felosztás vagy összevonás napján, az alapul szolgáló eszköz jegyzésének első napján, a jegyzési jog nélkül, vagy a kiválás napján, ennek megfelelően,

c) szavazati jog, ajánlati jogok vagy az alapul szolgáló eszközhöz kapcsolódó hasonló jogok: ha részvény CFD-k vagy ETF CFD-k pozíciót nyit, nem gyakorolhatja a fent említett jogokat,

d) egyéb társasági események: igyekszünk minden egyéb társasági eseményt tükrözni a részvény CFD-k vagy ETF CFD-k pozícióiban, vagy az adott kereskedési számlán, hogy az ilyen pozíció tükrözze az alapul szolgáló eszközök pozíciójának pénzügyi vonatkozásait,

e) a társasági esemény bekövetkezése hatással lehet az alapul szolgáló eszköz árára, és az alapul szolgáló tőzsdén a limit megbízások vagy stop megbízások törléséhez vezethet. Ilyen esetben töröljük az adott eszközre vonatkozó összes limit megbízást és stop megbízást. Ilyen körülmények bekövetkezése esetén értesítjük Önt.

6.28. Bizonyos körülmények között a pénzügyi eszköz árának meghatározásának alapjául szolgáló, az alapul szolgáló tőzsdén végrehajtott tranzakciók vagy megbízások törlésre vagy visszavonásra kerülhetnek. Ilyen esetekben jogunkban áll visszalépni az Önnel kötött vonatkozó tranzakciótól. Ilyen esetben dokumentáljuk és átadjuk Önnek a tranzakcióból való visszalépésről szóló nyilatkozatot. Ezt az alapul szolgáló eszköz tranzakciójának az alapul szolgáló tőzsdén történő törlését vagy visszavonását követő nap után két napon belül kell megtenni.

6.29. Részvény CFD-k, ETF CFD-k és OMI-k esetében a Referencia Intézmény megtagadhatja az Ön megbízását tükröző

megbízás leadását az alapul szolgáló tőzsdén, vagy visszavonhatja a már leadott megbízást az alapul szolgáló tőzsdéről. Ez tőlünk független technikai okokból történhet. Megrendelés visszautasítása vagy visszavonása esetén az XTB törli a megrendelését, és ha az megfelel az alapul szolgáló tőzsde kereskedési szabályainak és a bróker engedélyezi, akkor ugyanazokkal a paraméterekkel újra leadja a megrendelést az alapul szolgáló tőzsdén, és egyidejűleg megfelelő bejegyzéseket készít a számláján, valamint értesíti Önt a helyzetről.

6.30. Részvény CFD-k vagy ETF CFD-k limit megrendeléseinek vagy stop megrendeléseinek leadásakor a megrendelés leadásának vagy a nyitott pozíció rendelkezésének pillanatában blokkoljuk a vonatkozó marginot.

6.31. Ha a részvény CFD-k vagy ETF CFD-k alapjául szolgáló eszközt törlik az alapul szolgáló tőzsdéről, jogunkban áll lezárni az ilyen részvény CFD-k vagy ETF CFD-k nyitott pozícióját:

- az utolsó kereskedési napon, amelyen az alapul szolgáló eszköz szerepel az alapul szolgáló tőzsdén, ahol a törlést előre bejelentették. A pozíciót az alapul szolgáló tőzsde kereskedési szabályainak megfelelően, az alapul szolgáló eszköz likviditását figyelembe véve, az aktuális piaci áron kell lezárni
- az alapul szolgáló eszköz tőzsdei kivezetése után az Ügyfél pozíciójának fedezeti ügyletének záróárán (a 2.9. pontban leírt ügynöki modellnek megfelelően).

A fenti eljárás szerinti pozíció lezárásáról értesítést kap.

6.32. Ha egy vállalat, amelynek részvényei alapul szolgáló eszközként szolgálnak egy részvény CFD-hez, fizetésképtelenné válik, csődkérelem kerül benyújtásra ellene, vagy más módon megszűnik, és a vállalat részvényeinek kereskedése felfüggesztésre kerül, akkor a fedezeti pozíció lezárását követően (a 2.9. pontban leírt ügynöki modellnek megfelelően) lezárjuk az Ön nyitott pozícióját:

a) ha az Ügyfélnek long pozíciója van – a nullához legközelebb eső áron. Ilyen esetben, ha a vállalat kifizetést teljesít a részvényeseknek, a végső kifizetési összeggel megegyező összeget az Ügyfél kereskedési számláján kell elszámolni,

b) ha az Ügyfél short pozícióval rendelkezik – a nullához legközelebb eső áron. Ilyen esetben, ha a társaság kifizetést teljesít a részvényeseknek, a végső kifizetési összeggel megegyező összeget az Ügyfél kereskedési számlájáról terheljük.

6.33. Részvény CFD-kkel vagy ETF CFD-kkel történő kereskedés során tudomásul kell vennie, hogy egyes alapul szolgáló eszközök kereskedése ideiglenesen felfüggesztésre vagy várakozásra kerülhet. Ilyenkor előfordulhat, hogy nem tud kereskedni, illetve megbízásokat vagy eladási megbízásokat adni az ilyen részvény CFD-kre vagy ETF CFD-kre vonatkozóan. Ilyen helyzetben megbízásai vagy eladási megbízásai törlésre kerülhetnek.

6.34. Ha short pozíciót vesz fel részvény CFD-k vagy ETF CFD-k esetében, előfordulhat, hogy a kölcsönadó partner visszavonja a short pozíció tartásának lehetőségét, vagy az alapul szolgáló eszközök visszaszolgáltatását kéri. Ilyen esetekben kötelesek vagyunk lezárni az Ön short pozícióját a részvény CFD-k vagy ETF CFD-k esetében, hogy lezárhassuk a short pozíciót a partner számláján. Ilyen helyzet akkor állhat elő, ha:

- a tőzsde shortolási szabályai megváltoznak,
- a pénzügyi hatóságok különleges szabályokat vezetnek be a shortolásra vonatkozóan,
- a hitelező partner visszavonja az adott alapul szolgáló eszköz shortolásának lehetőségét,
- az adott alapul szolgáló eszköz alacsony likviditása, magas kölcsönzési költségei vagy más, a mi befolyásunkon kívüli körülmények miatt nehezen kölcsönözhetővé válik.

6.35. A 6.30-6.36 pontokban leírt helyzetekből eredő veszteségekért nem vállalunk felelősséget. Ilyen esetekben mindig az megbízások végrehajtási politikájának megfelelően járunk el, hogy a legjobb eredményt érjük el az Ön számára.

6.36. A részvény CFD-k vagy ETF CFD-k shortolásának elérhetősége tőlünk független tényezők eredménye, és napról napra változhat. Az adott pénzügyi eszköz shortolásának aktuális státusza az XTB weboldalán kerül közzétételre. Ha Ön short pozíciót vesz fel bizonyos részvény CFD-ken vagy ETF CFD-ken, akkor ezt a pozíciót az alapul szolgáló eszköz vagy az alapul szolgáló eszközön alapuló derivatíva megfelelő short eladásával ellensúlyozzuk. Az ilyen tranzakciók az alapul szolgáló eszköz kölcsönzésével kapcsolatos további költségeket generálhatnak Önnek, amelyek összegét nem tudjuk befolyásolni. A fent említett költségeket a kereskedési nap végén számlázzuk ki. Ezek a kereskedési számlán swap pontok/egynapos finanszírozásként jelennek meg, és jelentősen befolyásolhatják a részvény CFD-k, ETF CFD-k short pozícióiért felszámított költségeket. A kölcsönzési költségeket figyelembe vesszük az adott pénzügyi eszköz aktuális swap pontjainak/egynapos finanszírozásának kiszámításakor. Az ilyen költségeket a feltételek táblázatában feltüntetjük, azonban azok az alapul szolgáló eszköz kölcsönzési költségeitől függően azonnali hatállyal módosulhatnak.

OTC PIACI MARGIN

6.37. Ön tranzakciót hajthat végre áru CFD-k, index CFD-k, deviza CFD-k vagy kriptovaluta CFD-k esetében, valamint részvény CFD-k, ETF CFD-k esetében nyitó pozíció megrendelést adhat le, feltéve, hogy a feltételek táblázatának megfelelően letétbe helyezi a megrendelés méretének megfelelő és a rendelkezésre álló likviditási szinttől függő marginot.

6.38. A margin összegét és értékét a Feltételek táblázata szerint kell meghatározni. A margin összegét az Ügyfél adott Kereskedési Számláján kell zárolni.

6.39. A 6.17 pontban leírt módon lezárt Ügyfél-ügyletek elszámolását a vonatkozó kereskedési számlán kell feltüntetni.

6.40. Ön köteles folyamatosan figyelemmel kísérni a kereskedési számlán tartott eszközöket, különös tekintettel a marginra és a saját tőkére, amelyet az adott pillanatban nyitott pozíciói tekintetében a vonatkozó számlán kell tartania.

OTC PIACI ÁRAK

**Általános feltételek**

6.41. A kereskedési napokon rendszeresen jegyzzük a pénzügyi eszközök árait a megfelelő alapul szolgáló eszközök árai alapján. Ezeket az árakat a bankközi piacon vagy más pénzügyi piacon jegyzik, és a fent említett alapul szolgáló eszközök kereskedési volumene a legmagasabb és a leglikvidebb. Az Ügyfelek az ügyleteket az ügyletrendszerben elérhető árakon kötik meg, figyelembe véve az egyes árajánlatokhoz rendelt, minden Ügyfél számára elérhető likviditást. Az ajánlatok könyvét minden alkalommal frissítjük, amikor a tranzakciós rendszerben megjelenő ár változik. Ön tudomásul veszi, hogy minden Ön és más Ügyfelek által kötött tranzakció csökkenti az adott árfolyamhoz rendelkezésre álló likviditást, és ha egy adott vételi vagy eladási árhoz rendelkezésre álló teljes likviditás teljes mértékben felhasználásra kerül, akkor a megrendelőlapon rendelkezésre álló likviditással rendelkező következő vételi vagy eladási ár lesz a pénzügyi eszköz kötelező ára, amelyre a 6.58. pont rendelkezései nem vonatkoznak.

6.42. Mivel az XTB az OTC piaci CFD-k tekintetében piacalkotó modellben működik, ezeknek az eszközöknek a rendelkezésre álló likviditását az XTB hozza létre. Ez a piaci volatilitás növekedése vagy az alapul szolgáló instrumentum piacán rendelkezésre álló likviditás csökkenése miatt csökkenhet.

6.43. A tranzakciós árakat a számlákon folyamatosan kell feltüntetni a következő intézmények által rendelkezésre bocsátott aktuális árak alapján:

a) bankok,
b) befektetési cégek és brókerek,
c) alapul szolgáló eszközök piacai és derivatívák piacai,
d) neves információs ügynökségek.

6.44. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy a tranzakciós árak ne térjenek el jelentősen az alapul szolgáló eszközök áraitól, amelyeket a referencia intézmények valós időben tesznek közzé. Kérésére közzétesszük annak az intézménynek a nevét, amelynek árai alapul szolgáltak a pénzügyi instrumentum árának meghatározásához, amelyen Ön a tranzakciót végrehajtotta. Ez az Általános Szerződési Feltételek szerinti panaszkezelési eljárás keretében történik.

6.45. A pénzügyi eszköz árát, amelyet a jelen fejezetben meghatározott módon állapítottunk meg, mindig kétoldalúan jegyzzük. Egyidejűleg feltüntetjük a vételi árat és a megfelelő eladási árat. A vételi és eladási ár közötti különbség képezi a spreadet.

6.46. Ön saját felelősségére és kizárólagos belátása szerint választja ki a tranzakció típusát és az árat, amelyen megrendelést ad le a tranzakció végrehajtására, kivéve, ha:

a) az XTB a megállapodás alapján ráruházott jogait gyakorolja a tranzakció lezárására,
b) a tranzakció a 6.17. pont szerint kerül lezárásra.

6.47. Kereskedési napokon kívül nem adunk árajánlatot a pénzügyi eszközökre, nem fogadunk el tranzakciós megbízásokat és nem hajtjuk végre az Ügyfelek rendelkezéseit. Kereskedési napokon kívül csak a feltételek táblázatában meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozó stop és limit megbízásokat fogadhatunk el egy kiválasztott kereskedési platformon.

6.48. A pénzügyi eszközök árainak jegyzését a vonatkozó kereskedési számlán keresztül tesszük közzé.

6.49. Ha az Ügyfél megbízásának mérete meghaladja a feltételek táblázatában meghatározott maximális méretet, jogosultak vagyunk arra, hogy további követelmények teljesítését kérjük Öntől, valamint hogy különleges feltételeket ajánljunk az ügyletre vonatkozóan. Erről a tényről a megbízás leadásakor értesítjük Önt. Az ajánlott feltételeket kizárólag saját belátása szerint fogadhatja el.

6.50. Bizonyos pénzügyi eszközök árfolyama változó spreaddel kerül megadásra, a spread folyamatosan változik, tükrözve az uralkodó piaci feltételeket, az alapul szolgáló eszközök árfolyamainak volatilitását, valamint a pénzügyi eszközök vagy az alapul szolgáló eszközök piacának likviditását.

6.51. A kereskedési számlán megjelenő pénzügyi eszközök árfolyam-diagramjai a vételi árak alapján készülnek.

PIACI VÉGREHAJTÁSI ÁRAK (PIACI MEGBÍZÁS)

6.52. A kereskedési számlán feltüntetett, piaci végrehajtású pénzügyi eszközök árai csak tájékoztató jellegűek. Nincs garancia arra, hogy Ön ilyen áron fogja megkötni a tranzakciót. Az Ügyfél megbízásának végrehajtási ára azon a legjobb áron alapul, amelyet az adott pillanatban kínálhatunk, anélkül, hogy további megerősítést kérnénk az Ügyfeltől. A megbízás végrehajtása után értesítjük Önt a pénzügyi eszköz piaci végrehajtási áráról, amelyen ténylegesen meg fogja kötni a tranzakciót. A végrehajtott tranzakció ára a kereskedési számlán jelenik meg.

6.53. Bizonyos ajánlatok, megbízások, árak vagy tranzakciók a mi befolyásunkon kívüli okokból törölhetők vagy visszavonhatók. Ez vonatkozik azokra az ajánlatokra, megbízásokra, árakra vagy tranzakciókra, amelyek információs ügynökségektől, releváns piacoktól, adatforrásoktól vagy partnerektől származnak, vagy azok által kerülnek

végrehajtásra, és amelyek alapján a pénzügyi eszköz piaci végrehajtási ára meghatározásra került. Ilyen esetekben jogunkban áll visszalépni a vonatkozó tranzakciótól. Ilyen esetekben jogunkban áll visszalépni az adott tranzakciótól. Az elállásról elektronikus úton értesítjük Önt a megbízás, ajánlat vagy tranzakció elállásától vagy törlésétől számított két napon belül. Nem vállalunk felelősséget a jelen pontban leírt helyzetekből eredő veszteségekért.

6.54. A 6.54–6.55. pontokban leírt helyzet tipikus piaci helyzet, és nem tekinthető a pénzügyi eszköz árának hibájának. Ezért a 6.57–6.64. pontok nem alkalmazandók ilyen helyzetre.

HIBÁS ÁRAJÁNLATOK AZ OTC PIACON

6.55. Az általunk az adott kereskedési számlán közzétett árak eltérhetnek az alapul szolgáló eszköz árától, és Ön ezzel a ténnyel egyetért. A megállapodás egyéb rendelkezéseinek figyelembevételével az ilyen ár hibásnak tekinthető, és mindkét fél visszaléphet a tranzakciótól, vagy a felek az alábbiakban leírtak szerint módosíthatják a végrehajtott tranzakciók feltételeit. Ez csak a következő helyzetekben lehetséges:

a) a tranzakció megkötésének pillanatában az általunk kínált pénzügyi eszköz ára (a részvény CFD-k és ETF CFD-k kivételével) eltér az alapul szolgáló eszköznek a tranzakció megkötésének pillanatában legalább két referenciaintézmény által jegyzett árától, készpénzes eszközök esetében pedig legalább egy referenciaintézmény által jegyzett árától. Az árnak több mint két spreaddel kell eltérnie az XTB megbízási könyvében az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan elérhető első likviditási szinttől, és több mint három spreaddel a következő likviditási szintektől.

b) hiba történik a kereskedési platformon, és a tranzakció megkötésének pillanatában az általunk kínált, az Ügyfél rendelkezésére álló részvény CFD-k, ETF CFD-k ára jelentősen eltér az XTB által a szervezett piacon leadott megbízás végrehajtási árától, az ügynöki modell feltételezései szerint,

c) a tranzakció megkötésének pillanatában a pénzügyi eszköz ára, amelynek alapjául szolgáló eszköz kriptovaluta, eltér az alapjául szolgáló eszköz árától; az árat a tranzakció megkötésének pillanatában legalább két referenciaintézménynek kell megadnia, és az árnak az XTB megbízási könyvében az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan elérhető első likviditási szinten több mint három spreaddel, a következő likviditási szinteken pedig több mint négy spreaddel kell eltérnie.

6.56. Ha a tranzakció hibás áron került végrehajtásra, a hibás árral szemben kifogást emelő fél visszaléphet a tranzakciótól, ha a VÁSZ 16. fejezetében meghatározott panasz benyújtási módszernek megfelelően visszalépési nyilatkozatot nyújt be. Kérheti a tranzakció feltételeinek javítását is. Ha Ön az az fél, aki kifogást emel az ár helyességével kapcsolatban, a tranzakcióból való kilépési nyilatkozat akkor érvényes, ha az XTB a 16.7. pontban meghatározott határidőn belül dönt arról, hogy a tranzakció ára hibás volt-e vagy sem. Erről legalább két referenciaintézmény árajánlatai alapján kell dönteni, készpénzes eszközök esetében pedig legalább egy referenciaintézmény árajánlatai alapján. Az Ön által benyújtott visszalépési nyilatkozat csak akkor lép hatályba, ha mi megerősítjük Önnek, hogy a tranzakció ára hibás volt.

6.57. A tranzakciótól való elálláshoz vagy annak feltételeinek módosításához a feleknek az ÁSZF 12. fejezetében meghatározott módon elektronikus levélben kell benyújtaniuk egymásnak a vonatkozó nyilatkozatokat. A tranzakció feltételeinek módosítására irányuló ajánlat akkor veszíti el kötelező erejét, ha a másik fél azt a benyújtástól számított 24 órán belül nem fogadja el. Ilyen esetben úgy kell tekinteni, hogy a másik fél nem fogadja el a tranzakció feltételeinek módosítására irányuló ajánlatot. A tranzakció feltételeinek módosítására irányuló ajánlatot a benyújtó fél bármikor visszavonhatja, mielőtt azt a másik fél elfogadná. Ha az egyik fél elutasítja a tranzakció feltételeinek módosítására irányuló ajánlatot, vagy indokolatlan késedelem nélkül nem válaszol rá, a másik fél jogosult a 6.57. pontnak megfelelően visszalépni a tranzakciótól.

6.58. A 6.57. pontnak megfelelően a Tranzakcióból való kilépés eredményeként kiigazítjuk a vonatkozó Számlák egyenlegét és egyéb nyilvántartásait, és rögzítjük az Ügyfél által a hibás áron kötött Tranzakció megkötése előtti állapotot. Ha a visszavonás egy nyitott pozíciót lezáró tranzakcióra vonatkozik, a visszavonás visszaállítja a nyitott pozíciót, és kiigazítja a vonatkozó számlák egyenlegét és egyéb nyilvántartásait, hogy azok tükrözzék azt az állapotot, amely akkor állt volna fenn, ha a pozíciót soha nem zárták volna le.

6.59. A tranzakció feltételeinek javítása alatt a vonatkozó számlák egyenlegének és egyéb nyilvántartásainak kiigazítását kell érteni, hogy azok tükrözzék azt az összeget és állapotot, amely az adott számlán szerepelt volna, ha a tranzakciót a piaci áron kötötték volna meg. A piaci árat a 6.52. pontban meghatározott módon kell megállapítani.

6.60. Nem vállalunk felelősséget az Ügyfél felé a hibás árból eredő veszteségekért, ha az árhibát olyan körülmények okozták, amelyekért az általánosan alkalmazandó jogszabályok szerint nem vagyunk felelősek, valamint olyan helyzetben, amikor az Ügyfél tudatában volt a hibás árnak, vagy azt könnyen megismerhette volna.

6.61. Különösen a következő körülmények nem tartoznak a mi ellenőrzésünk alá:

a) harmadik felek hibái vagy mulasztásai, amelyekért az XTB nem felelős, különösen a pénzügyi intézmények által szolgáltatott hibás adatok, amelyek alapján az XTB meghatározza a pénzügyi eszközök árait,

b) vis maior események.

6.62. Felhívjuk figyelmét, hogy előfordulhat, hogy a kereskedési platformon elérhető grafikonon feltüntetett pénzügyi eszközök árai nem tartalmazzák az Ügyfelek megbízásainak végrehajtásához használt bizonyos piaci árakat. Ez abból adódik, hogy a kereskedési platform egy adott időegység alatt feldolgozható adatmennyiség korlátozott. A fent leírt helyzet bekövetkezésének kockázata nagyobb az alapul szolgáló eszköz piaci árának fokozott volatilitása vagy a

vonatkozó gazdasági adatok közzététele idején. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy a grafikonok a lehető legpontosabban tükrözzék a megbízások végrehajtásának árait. A grafikonon nem feltüntetett áron történő megbízás végrehajtása vagy aktiválása nem jelenti azt, hogy a megbízás hibás áron vagy nem piaci áron került végrehajtásra.

A HIBÁS ÁRAKON TÖRTÉNŐ ISMÉTŐDŐ TRANZAKCIÓK MEGELŐZÉSE

6.63. Ha tranzakciói alapján észleljük, hogy az ilyen tranzakciók ismétlődően hibás áron kerülnek megkötésre, az ÁSZF egyéb rendelkezései ellenére fenntartjuk a jogot, hogy:

a) a megállapodást azonnali hatállyal felmondjuk,

b) az Ügyfél bármely kereskedési számláját azonnali hatállyal lezárni.

A Felek megerősítik, hogy ilyen esetben a Szerződés az adott kereskedési számlára vonatkozóan felmondásra kerül, és a Szerződés azonnali hatályú felmondására vonatkozó rendelkezések ennek megfelelően alkalmazandók.

6.64. A 6.65. pont különösen azokra a helyzetekre vonatkozik, amikor az Ügyfél szoftver vagy egyéb eszközök segítségével szándékosan olyan gyakorlatot alkalmaz, amely ismétlődően kihasználja: az árcsúszásokat, az árkésleltetéseket, a megbízások végrehajtásának késedelmét és minden egyéb olyan helyzetet, amikor a pénzügyi eszköz ára a tranzakció megkötésének pillanatában bármilyen módon eltér az alapul szolgáló eszköz árától.

## 7. SZERVEZETT PIACI (OMI) TRANZAKCIÓK, TÖREDÉKJOGOK ÉS ESG

7.1. A Megállapodás feltételei szerint az Ön számlájára végrehajtjuk az OMI-k szervezett piacon történő vételére vagy eladására vonatkozó megbízásokat, vagy a kereskedési platformon keresztül továbbított utasításoknak megfelelően szisztematikus internalizálóként járunk el.

7.2. Az Ön OMI-eszközökre vonatkozó megbízásait közvetlenül a vonatkozó piacon, vagy bróker szolgáltatásait igénybe véve, vagy szisztematikus internalizálóként hajtjuk végre.

7.3. Közzétesszük és folyamatosan frissítjük azon pénzügyi eszközök listáját, amelyekkel kapcsolatban szisztematikus internalizálóként járunk el.

7.4. Meghatározhatjuk:

a) azokat a konkrét OMI-ket, amelyeket kereskedésre kínálunk,

b) azokat a konkrét OMI-ket, amelyek tekintetében szisztematikus internalizálóként fogunk eljárni,

c) az egyes megbízások és utasítások végrehajtásának egyedi feltételeit (különösen a jelentős volumenű megbízások vagy a piaci áraktól jelentősen eltérő árkorlátozásokkal rendelkező megbízások esetében),

d) pénzügyi eszközök tranzakciós egységét (lot).

7.5. Azonnali hatállyal felfüggeszthetjük a szolgáltatások nyújtását, részben vagy egészben, egy adott piacra vagy konkrét OMI-kra vonatkozóan, amennyiben a szolgáltatás nyújtása olyan körülmények miatt lehetetlenné válik, amelyekért az XTB nem felel en (a Polgári Törvénykönyv 475. § 1. bekezdése) (pl. a bróker, letétkezelő, piaci szereplő vagy elszámolóház csődje vagy felszámolása esetén, vagy vis maior esetén). Minden esetben a szolgáltatás a szolgáltatás nyújtását akadályozó körülmény fennállásának idejére felfüggesztésre kerül. Ha az akadály tartós jellegű, az XTB szolgáltatásnyújtási kötelezettsége teljes egészében megszűnik. A szolgáltatás rendelkezései a brókerrel, letétkezelővel, piaci szereplővel vagy elszámolóházzal kötött szerződés felmondása esetén is felfüggeszthetők vagy megszüntethetők. Ilyen helyzetben kötelesek vagyunk a szolgáltatásnyújtás felfüggesztésének vagy megszüntetésének időtartamáról előre tájékoztatni, figyelembe véve az előző mondatban jelzett szervezetekkel kötött, felmondott szerződés rendelkezéseit.

7.6. Törekedni fogunk arra, hogy a 7.5. pontban felsorolt korlátozásokról előre értesítsük Önt.

7.7. A feltételek táblázatában meghatározott jutalékok és díjak összege az Általános Szerződési Feltételeknek megfelelően időszakosan változhat. Lehetnek egyéb, az egyes piacokon történő szolgáltatásnyújtással kapcsolatos költségek és adók, amelyeket az Ügyfélnek kell viselnie, és amelyek az XTB-n keresztül fizetendők.

7.8. Kérésére ésszerű általános információkat nyújtunk az adott piacon alkalmazandó konkrét OMI-k, szabályozások és szokások szerinti jogokról, valamint az Ön eszközeinek leltározására vonatkozó szabályokról és az Ön eszközeinek letétkezelő általi megőrzésére vonatkozó elvekről. Ezeket az információkat olyan forrásokból szerezzük be, amelyeket megbízhatónak tartunk. Azonban nem vállalunk felelősséget az ilyen információkban szereplő hibákért vagy pontatlanságokért, ha azok az XTB-nek nem felelhető körülményekből erednek.

7.9. Ha az alkalmazandó jogszabályok értelmében a jogok vagy kötelezettségek gyakorlása, illetve egyéb szükséges intézkedések végrehajtása megköveteli az Ügyfél személyes adatainak vagy az Ügyfélre vonatkozó, szakmai titoktartás alá eső információknak a letétkezelő, bróker, piaci szereplő, elszámolóház, piaci adatok terjesztésével foglalkozó adatforgalmazó vagy más harmadik fél részére történő átadását, az XTB átadja ezeket az információkat. A jelen megállapodás aláírásával Ön ehhez hozzájárul.

7.10. A vonatkozó elszámolóház, piaci szereplő, letétkezelő vagy bróker által megadott igazoló dokumentumok vagy információk alapján megfelelő bejegyzéseket készítünk az Ön kereskedési számláján.

7.11. Az OMI-ken végzett minden tranzakciót az alkalmazandó joggal és az adott piacon az érintett elszámolóház, piaci

szereplők, letétkezelő vagy szisztematikus internalizálóként működő XTB által követett szokásoknak megfelelően kell egyeztetni.

7.12. Nem vállalunk felelősséget a 7.9. pontban említett információk átadásának késedelméért, ha a késedelem olyan körülmények miatt következett be, amelyekért az XTB az általánosan alkalmazandó jog alapján nem felelős.

7.13. Az Ön megbízásai alapján végrehajtott tranzakciókat az adott szabályozott piacon, ahol azok lezárultak, az ilyen tranzakciókra alkalmazandó elszámolási időpontban kell elszámolni, figyelembe véve az időzónák és az XTB munkaidejének különbségeiből adódó időeltolódásokat. Az európai és brit szabályozott piacok standard elszámolási ciklusa 2 munkanap, az Egyesült Államokban 1 munkanap.

7.14. Az OMI kategóriába tartozó pénzügyi eszközökkel kapcsolatos, kollektív számlán vezetett tranzakciókat az XTB által az Ügyfelek számlájára vásárolt pénzügyi eszközök tárolásáért felelős letétkezelő, vagy a letétkezelő utasítására egy harmadik fél (al-letétkezelő) számolja el.

7.15. Nem vállalunk felelősséget a megkötött tranzakciók, utasítások vagy megbízások nem időben történő teljesítéséből eredő veszteségekért, ha a teljesítés késedelme olyan okokból következett be, amelyekért az XTB nem felelős. A késedelem okainak megszűnése után az XTB a megkötött tranzakciókat időben teljesíti.

7.16. Ha megrendelését vagy utasítását a megrendelésben meghatározott feltételeknél kedvezőbb feltételekkel hajtjuk végre, a különbözetet jóváírjuk számláján.

7.17. OMI-k vásárlása esetén a tranzakcióból eredő kötelezettségeinek megfelelő összeget terheljük meg kereskedési számláján. Ez azonban legkorábban akkor történik meg, amikor megkapjuk a tranzakció visszaigazolását a piaci szereplőtől, brókertől vagy letétkezelőtől, és egyes esetekben az érintett elszámolóház által történő elszámolás után. Az összeg az alapul szolgáló pénznemben kerül kifejezésre, és az XTB árfolyama alapján kerül kiszámításra.

7.18. Ha OMI-k eladását rendeli meg, az érintett OMI-kat letiltjuk a kereskedési számlán.

7.19. OMI-eladási megbízás esetén a tranzakcióból Önnek járó összegnek megfelelő összeget jóváírjuk a kereskedési számláján, levonva az alkalmazandó díjakat, jutalékokat és költségeket. Ez azonban legkorábban akkor történik meg, amikor megkapjuk az OMI-eladási tranzakció visszaigazolását a piaci szereplőtől vagy brókertől, és egyes esetekben a vonatkozó elszámolóház által történő elszámolás után. Az Önnek járó összeg az alapul szolgáló pénznemben kerül kifejezésre, és az XTB árfolyama alapján kerül kiszámításra.

7.20. A megbízásnak különösen a következőket kell tartalmaznia:

a) az Ügyfél keresztneve, vezetékneve (név és cégnév) és kereskedési számlaszáma,
b) a megbízást benyújtó személy azonosító adatait,
c) a megbízás benyújtásának dátuma és időpontja,
d) a megbízás tárgyát képező OMI-k típusát, mennyiségét vagy értékét,
e) a megbízás végrehajtásának helye,
f) a megbízás tárgyának azonosítása (OMI-k vétele vagy eladása),
g) a megbízás érvényességi ideje,
h) a megbízás végrehajtásának feltételei, ha vannak ilyenek,
i) az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelő egyéb szükséges paraméterek.

7.21. A Feltételek táblázatában megadhatjuk a megbízások, utasítások vagy tranzakciók maximális és minimális értékét, mennyiségét vagy méretét. Nem fogadunk el, illetve töröljük és érvénytelennek nyilvánítunk minden olyan megbízást vagy utasítást, amely meghaladja vagy meghaladná az ebben a pontban meghatározott értékeket, mennyiségeket vagy méreteket.

7.22. Nem hajthatjuk végre az Ügyfél megbízását, ha:

a) a hatóságok, a piaci szereplők, az elszámolóházak, a bróker vagy a letétkezelő az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően korlátozásokat szabnak,
b) a kereskedési számla az Ügyfél kérésére zárolásra kerül,
c) az OMI-k az Ügyfél által kötött egyéb megállapodások alapján blokkolva vannak,
d) az XTB nem működik az adott piacon vagy az adott pénzügyi eszközzel kapcsolatban,
e) a bróker vagy a piaci szereplő nem fogadja el az adott OMI-kra vonatkozó megbízást,
f) az Ügyfél nem azonosította azt a piacot, amelyen a megbízást végre kell hajtani,
g) a megbízás végrehajtása a hatályos jogszabályok megsértésével jár,
h) a margin szintje nem elegendő a megbízás végrehajtásához.

A 7.22 b) - g) pontokban említett esetekben azonnal értesítjük Önt.

7.23. A megbízás tartalmazhat bizonyos további feltételeket a tranzakció megkötésére vonatkozóan, ha ezek a feltételek megfelelnek az alkalmazandó jogszabályoknak és az Általános Szerződési Feltételeknek.

7.24. Ha a megbízás nem határozza meg a végrehajtás időpontját, vagy azt helytelenül határozza meg, akkor a megbízás a következő rendelkezésre álló kereskedési napon kerül végrehajtásra.

7.25. Kiegészítő dokumentumok és információk benyújtását kérhetjük. Ezt akkor tesszük, ha erre az alkalmazandó jogszabályok alapján szükség van, és különösen, ha ezeket az információkat és dokumentumokat az elszámolóház, a piaci szereplő, a letétkezelő vagy a bróker kéri. Az alkalmazandó jogszabályok alapján szükség esetén kérhetjük Öntől a devizaátváltási engedély vagy hasonló dokumentum benyújtását.

7.26. Ha a megbízás vagy utasítás nem fogadható el vagy nem hajtható végre a jelen Általános Szerződési Feltételek szerint, akkor erről haladéktalanul értesítjük Önt.

7.27. A 7.22., 7.25. és 7.26. pontokban említett információkat az Ügyfeleknek a Kereskedési Platformon vagy telefonon keresztül nyújtjuk.

7.28. Nem vállalunk felelősséget abban az esetben, ha Ön nem kapta meg a 7.22., 7.25. és 7.26. pontokban említett információkat, ha önhibánkon kívül nem tudtuk Önt elérni.

7.29. Ha a megbízás több piacon kereskedésre bevezetett OMI-kra vonatkozik, és az Ügyfél megbízása nem határozza meg, hogy a megbízást mely piacon kell végrehajtani, akkor a megbízást szisztematikus internalizálóként vagy azon a piacon hajtjuk végre, amely az Ügyfél számára a legjobb eredményeket biztosítja, különös tekintettel a megkötött ügylet árára és költségeire, a megbízás méretére, az ügylet megkötésének időpontjára és valószínűségére, valamint az ügylet elszámolásának időpontjára és valószínűségére.

7.30. A 7.29. pontban említett helyzetekben az ügylet megerősítésében tájékoztatjuk Önt a megbízás végrehajtásának helyéről.

7.31. A Kereskedési Platformon keresztül fenntartjuk és az Ügyfelek rendelkezésére bocsátjuk azon piacok listáját, amelyeken a pénzügyi eszközök vételére vagy eladására vonatkozó megbízások végrehajtásra kerülnek.

7.32. A megbízás vagy utasítás fedezésére szánt pénzeszközöket vagy pénzügyi eszközöket a vonatkozó jogszabályok szerint a kereskedési számlán zároljuk. A vonatkozó jogszabályok előírása esetén a pénzeszközöket vagy pénzügyi eszközöket is zároljuk.

7.33. Ha pénzügyi eszközök vételére vonatkozó megbízásokat ad le, akkor a kereskedési számlán rendelkeznie kell a megbízás értékét, a jutalékokat vagy az adott piacon alkalmazandó egyéb díjakat és költségeket fedező összegű pénzeszközökkel.

7.34. Pénzügyi eszközök vagy egyéb tulajdonjogok eladására vonatkozó megbízás csak olyan pénzügyi eszközökre vagy jogokra adható ki, amelyek eladásra rendelkezésre állnak.

7.35. A megbízás végrehajtása előtt ellenőrizzük, hogy rendelkezik-e elegendő pénzeszközzel vagy eszközzel. Ha a megbízás nem fedezhető teljes mértékben az Ügyfél kereskedési számláján rendelkezésre álló péneszközökkel, akkor az Ügyfél megbízását nem hajthatjuk végre, és azt részben vagy egészben törölhetjük.

7.36. A vételi megbízást az Ügyfél kereskedési számláján lévő szabad marginból hajtjuk végre, feltéve, hogy az elegendő a megbízás végrehajtásához.

7.37. A piaci volatilitás növekedésének időszakában a megbízás végrehajtási ára meghaladhatja az OMI vagy a töredékjogok árát a megbízás leadásának időpontjában. Ezért, amikor az Ügyfél OMI vagy töredékjogok vásárlására vonatkozó megbízást ad le, megjelölve a megbízás értékét, és a megbízás értéke meghaladja: a folyamatos kereskedési fázison kívül leadott megbízások esetében a szabad margin értékének 95%-át, vagy a folyamatos kereskedési fázisban leadott megbízások esetében a szabad margin értékének 98%-át, a megbízás értékének OMI mennyiségre történő átváltását megelőzi a megbízásban megjelölt érték csökkentése:

a) a folyamatos kereskedési fázison kívül leadott megbízások esetében a margin 95%-át

b) a folyamatos kereskedési fázisban leadott megrendelések esetében a margin 98%-át.

Ez a mechanizmus célja, hogy csökkentsék annak valószínűségét, hogy az OMI-t a megrendelésben feltüntetett értéket meghaladó összegért vásárolják meg, és ezáltal negatív egyenleg keletkezzen az Ügyfél kereskedési számláján.

7.38. Ha a kereskedési számlán lezárt tranzakciókból származó rendezett követelései vannak, azokat az alkalmazandó jogszabályok feltételei szerint új tranzakciók végrehajtására használhatja fel.

7.39. Az Ügyfél megbízásának maximális érvényességi ideje nem lehet hosszabb, mint az adott piacon az alkalmazandó jogszabályok szerint meghatározott maximális időszak. Azonban a feltételek táblázatában meghatározhatunk eltérő maximális érvényességi időt a megbízásokra az egyes piacok esetében.

7.40. A megbízásokat a benyújtásuk sorrendjében hajtjuk végre, kivéve, ha a megbízás maga másként rendelkezik.

7.41. A megrendelés kézhezvételéről kiadott visszaigazolás nem jelenti azt, hogy a megrendelés végrehajtásra került a piacon. Nem vállalunk felelősséget a megrendelés elutasításáért, ha az általánosan alkalmazandó jogszabályok szerint nem felelősségünkbe tartozó körülményekből ered.

7.42. Az Ügyfél megbízása érvénytelen, ha:

a) az alkalmazandó jogszabályok szerint érvénytelennek minősül vagy érvénytelennek kell tekinteni,

b) a bróker vagy a piaci szereplő elutasította vagy visszautasította,

c) az adott piacon a megbízások elfogadására vonatkozó feltételek szerint – az Ügyfél megbízása, mivel nem felel meg ezeknek a feltételeknek, nem nyújtható be végrehajtásra;

d) a megbízás a kereskedési időn kívül kerül benyújtásra (ha másként nem jelezzük).

7.43. A megbízás törlésére vagy módosítására vonatkozó utasítást akkor hajthatjuk végre, ha a megbízás még nem került végrehajtásra. Ha a megbízás részben már végrehajtásra került, akkor a megbízás törlésére vagy módosítására vonatkozó utasítás csak a megbízás végre nem hajtott részére vonatkozóan hajtható végre.

7.44. Különösen akkor nem hajtható végre a megbízás törlésére vagy módosítására vonatkozó utasítás, ha az adott piacra vonatkozó jogszabályok alapján nem fogadható el, vagy ha az ilyen utasítás végrehajtása lehetetlen.

7.45. Ha az Ügyfél megrendelés törlésére vagy módosítására vonatkozó utasítását nem hajtjuk végre, akkor nem vállalunk felelősséget azért. Ugyanakkor kötelesek vagyunk erőfeszítéseket tenni az utasítás végrehajtására, figyelembe véve az Ügyfél legjobb érdekeit. Fenntartjuk a jogot, hogy a 7.42-7.44. pontokban említett megrendeléseket vagy utasításokat ne fogadjuk el, töröljük és érvénytelennek nyilvánítsuk.

7.46. Felfüggeszthetjük az Ügyfelektől érkező megbízások elfogadását arra az időtartamra, amíg az adott piacra való hozzáférésünk felfüggesztésre kerül, vagy ha a bróker vagy a letétkezelő olyan okok miatt felfüggeszti a megbízások vagy rendelkezések elfogadását, amelyekért mi nem vagyunk felelősek.

7.47. Ideiglenes korlátozásokat is bevezethetünk az utasítások elfogadására, ha az Ügyfelek utasításainak elfogadásához vagy nyilvántartásához használt informatikai infrastruktúra technikai karbantartása szükséges.

7.48. Nem vállalunk felelősséget a 7.46-7.47. pontokban említett megrendelések vagy utasítások elfogadásának felfüggesztéséből eredő veszteségekért, kivéve, ha a felfüggesztés olyan körülményekből ered, amelyekért az általánosan alkalmazandó jogszabályok értelmében felelősséggel tartozunk.

7.49. Ha a tranzakciók elszámolása olyan okok miatt késik, amelyekért nem vagyunk felelősek, jogosultak vagyunk visszatartani az Ügyfélnek járó, elszámolatlan összegek kifizetését a tranzakciók elszámolásáig.

7.50. Ha az ÁSZF másként nem rendelkezik, a nyitott pozíciókat a FIFO (first in first out) elv szerint kell lezárni, ami azt jelenti, hogy a nyitott pozíciókat a megnyitásuk időpontja szerint, a legkorábban megnyitott pozíciótól kezdve kell lezárni.

7.51. Az OMI átutalása egy másik befektetési társaságtól az Ügyfél XTB-nél vezetett befektetési számlájára megrendelés alapján és az alkalmazandó szabályoknak megfelelően történik. OMI átutalása esetén az Ügyfél XTB-nél vezetett befektetési számlájára megköveteljük, hogy a megbízáshoz csatolják az általunk meghatározott formában azokat a dokumentumokat, amelyek az OMI vagy a pénzeszközök átutalásának alapját igazolják. Amíg az Ügyfél nem nyújtja be az általunk kért összes dokumentumot, jogunkban áll visszatartani az Ügyfél megbízásának végrehajtását. Az XTB által az Ügyfeleknek kínált OMI-átutalásokat csak érvényes ajánlat részeként hajtjuk végre.

7.52. Az OMI-ket az Ügyfél másik kereskedési számlájára vagy más személy számlájára az Elrendelés alapján és az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően utaljuk át. Más kereskedési számlára történő átutalás esetén megköveteljük, hogy az Elrendeléshez csatolják az általunk meghatározott formában azokat a dokumentumokat, amelyek az OMI-k vagy péneszközök átutalásának alapját jelzik. Az Elrendelés végrehajtását visszatarthatjuk, amíg az Ügyfél nem nyújt be nekünk minden szükséges dokumentumot.

7.53. Elutasíthatjuk az Ügyfél OMI-jainak másik számlára történő átutalását, ha az Ügyfél kereskedési számláján lévő pénzeszközök nem elegendőek az XTB-vel szembeni kötelezettségek teljes kielégítéséhez.

7.54. Az Ügyfél OMI-jait vagy pénzeszközeit, amelyekre korlátozott tulajdonjogot állapítottak meg, vagy amelyek forgathatósága korlátozott, kizárólag az ilyen jogok vagy korlátozások fenntartása mellett utaljuk át. Kivételt képeznek a fenti szabály alól azok a helyzetek, amikor az alkalmazandó jog vagy a pénzügyi eszközök korlátozott tulajdonjogának vagy forgathatóságának megállapításának alapját képező jogviszony másként rendelkezik.

7.55. Az Ügyfél kereskedési számlái közötti OMI-k vagy pénzeszközök átutalására a 7.52–7.54. pontok rendelkezéseit alkalmazzuk.

7.56. A 7.54. pont rendelkezéseinek figyelembevételével az Ön kereskedési számláján az Ön OMI-jei vagy pénzeszközeihez kapcsolódó kötelezettségek fedezetének létrehozásával és végrehajtásával kapcsolatos tevékenységeket végzünk.

7.57. A 7.56. pontban említett tevékenységeket a rendelkezés, a biztosíték létrehozásáról szóló megállapodás és a kötelezettség összegét meghatározó dokumentum alapján végezzük.

7.58. Az ügyfél OMI-jainak vagy pénzügyi alapjainak blokkolását, amelyet a biztosított kötelezettségekhez kapcsolódóan hoztunk létre, a biztosíték lejáratával vagy teljesítésével megszüntetjük. Az ügyfél OMI-jainak vagy pénzügyi alapjainak blokkolásának megszüntetése akkor történik meg, amikor a biztosíték létrehozásáról szóló megállapodásban előírt feltételek teljesülnek, vagy a hitelező nyilatkozata alapján.

7.59. Ha a biztosíték létrehozására vonatkozó kötelezettségre vonatkozó dokumentumok vagy a biztosíték létrehozásáról szóló megállapodás alapján megállapítható, hogy azok nem felelnek meg az alkalmazandó jogszabályoknak, akkor megtagadjuk a kötelezettségek biztosítékának létrehozásával kapcsolatos intézkedések meghozatalát. Az elutasításról elektronikus úton értesítjük Önt, és megindokoljuk döntésünket. Ezt megelőzően lehetőséget biztosítunk Önnek a magyarázatok benyújtására.

7.60. A 7.54. pontban említett intézkedések végrehajtását megtagadhatjuk egy adott típusú OMI-k tekintetében is, ha a biztosíték létrehozása ellentétes lenne az alkalmazandó joggal.

7.61. Nem hajtunk végre OMI-k vagy töredékjogok visszaváltását vagy átalakítását, amelynek során azok egységeit fizikai árucikkekre cseréljük.

**Töredékjog**

7.62. Az XTB-n keresztül pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó töredékjogokat tarthat.

7.63. **Töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók magukban foglalják az Ügyfélnek a vonatkozó OMI-k egy részére vonatkozó bizalmi jogának létrehozását vagy megszüntetését. Az ilyen tranzakció egyik fele az Ügyfél, a másik fele pedig az XTB.** A töredékjogok nem lehetnek az Ügyfél harmadik féllel kötött tranzakciójának tárgyát, és nem ruházhatók át harmadik fél számlájára.

7.64. Ha a töredékjogokhoz kapcsolódó OMI-k az alkalmazandó jog szerint oszthatatlanok, akkor az ilyen OMI-k tulajdonosa az XTB, amely az Ügyfelek megbízottjaként jár el (saját nevében, de az Ügyfelek nevében).

7.65. Ha Ön töredékjogokkal rendelkezik, az XTB az Ön töredékjogának megfelelő OMI-kat (részvényeket vagy ETF-eket, ETN-eket, ETC-ket) tartja, amelyekhez Ön bizalmi joggal rendelkezik. Harmadik felekkel (pl. a részvények kibocsátójával) szemben az XTB az OMI-k kedvezményezettje, míg Ön a töredékjogával arányos gazdasági vagy társasági jogokkal rendelkezik.

7.66. A töredékjogokból származó jogok az alábbi 7.82–7.85. szakaszokban vannak leírva.

7.67. Ön egyszerre tarthat (teljes) részvényeket vagy más OMI kategóriájú eszközöket, valamint töredékjogokat.

7.68. A töredékjogokat a kereskedési számláján kell nyilvántartani.

**Megbízás benyújtása**

7.69. A töredékjogok vétele és eladása a megbízások végrehajtási politikájának feltételei szerint, megbízások benyújtásával lehetséges.

7.70. Ha Ön részvényt vásárolni kíván, akkor vagy megvásárolhatjuk az OMI-eszközt (egyedi részvény, ETF-egység stb.), amelyhez a részvények kapcsolódnak a szervezett piacon, vagy felhasználhatjuk a már birtokunkban lévő OMI-eszközt.

- Ennek következtében, amikor töredékjogok vásárlására vonatkozó megbízást kapunk, jogosultak vagyunk azt (i) azáltal végrehajtani, hogy Önnek bizalmi jogot adunk egy már birtokunkban lévő OMI töredékjogos részvényéhez, vagy (ii) azáltal, hogy megbízást adunk OMI egység vásárlására a szervezett piacon, és Önnek bizalmi jogot adunk (a tranzakció elszámolási napján az elszámolóházban).

7.71. A töredékjogok vásárlásához vagy eladásához elektronikus úton kell megrendelést benyújtania kereskedési számláján keresztül. A tranzakció végrehajtására vonatkozó megrendelés az XTB általi elfogadásával válik kötelező érvényűvé.

7.72. A megbízásnak különösen a következőket kell tartalmaznia:

a) az Ügyfél keresztneve, vezetékneve (név és cégnév) és kereskedési számlaszáma,
b) a megbízást benyújtó személy azonosító adatait,
c) a megbízás benyújtásának dátuma és időpontja,
d) a megrendelés tárgyát képező töredékjogok száma és azok kért értéke,
e) a megbízás tárgya (vásárlás vagy eladás),
f) a megbízás érvényességi ideje,
g) az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelő egyéb szükséges paraméterek.

A töredékjogok vételére vagy eladására vonatkozó megrendeléseket úgy adhatja le, hogy a megrendelés ablakba beírja az adott OMI eszköz töredékjog-számát (amely lehet egész számnál nagyobb is), vagy a számla pénznemében kifejezett értéket.

Ha a kért értéket a megbízási ablakba írja be, az a teljes eszközök számává és a töredékjogok számává ( ) (ha nagyobb, mint egy) lesz átalakítva, a töredékjogokra vonatkozó specifikációs táblázatban meghatározott pontossággal.

A teljes számra vonatkozó megbízás az OMI-tranzakciókra alkalmazandó szabályok szerint kerül végrehajtásra, a nem egész részre (a megbízási ablakban is látható törtrész) vonatkozó megbízás pedig a töredékjogokra vonatkozó tranzakciókra meghatározott szabályok szerint. Az összegben kifejezett megbízás töredékjogok számává történő átváltásakor azok számát lefelé kerekítik.

7.73. A töredékjogok vásárlására vonatkozó megbízások töredékjogok létrehozásával kerülnek végrehajtásra. Ez azt jelenti, hogy a megbízásban megadott számú OMI-re vonatkozó bizalmi jogot hozunk létre, és a tranzakcióból eredő kötelezettségeinek megfelelő összeget terheljük meg kereskedési számláján. A bizalmi jog keletkezésének napja (i) a töredékjogok vásárlására irányuló tranzakció végrehajtásának napja (amikor már birtokunkban lévő OMI-egységet használunk), vagy (ii) a teljes OMI szabályozott piacon történő vásárlására irányuló tranzakció elszámolásának napja (amikor törtrészes jogok vásárlására irányuló megbízások végrehajtásával megrendelést adunk teljes OMI egység vásárlására a szabályozott piacon), amely nem lehet későbbi, mint a szabályozott piacon történő tranzakció lezárását követő második munkanap.

7.74. A töredékjogok eladására vonatkozó megbízásokat a töredékjogok visszaváltásával hajtjuk végre. Ez azt jelenti, hogy visszaváltjuk az Ön megbízási jogát az OMI egy részére a megbízásban megadott számban, és a kereskedési

számlájára jóváírjuk a tranzakció alapján esedékes összeggel megegyező összeget.

7.75. A töredékjogokra vonatkozó specifikációs táblázatban meghatározzuk a töredékjogok minimális megrendelési értékét és a töredékjogok számának tizedesjegyre történő kerekítésének módját a töredékjogok mennyiségének (számának) meghatározása érdekében.

7.76. A töredékjog vételi vagy eladási ára egy adott töredékjog vételi vagy eladási értéke, amely az XTB által a megbízás végrehajtásakor érvényes pénzügyi eszköz árának (OMI) és az Ügyfél által vásárolni vagy eladni kívánt pénzügyi eszköz (OMI) törtrészének szorzataként kerül kiszámításra. A töredékjogok vásárlására vonatkozó megbízást csak akkor fogadjuk el és hajtjuk végre, ha kereskedési számláján elegendő margin áll rendelkezésre a töredékjogok vételárának fedezésére. Ha a tranzakció végrehajtásához nem áll rendelkezésre elegendő margin, a megbízást részben vagy egészben elutasíthatjuk és törölhetjük, a megbízás-végrehajtási szabályzat rendelkezéseinek figyelembevételével.

**A bizalmi jogosultság lejárata**

7.77. Ha olyan számú töredékjogot szerez, amelynek következtében a számláján a vonatkozó pénzügyi eszközhöz kapcsolódó töredékjogok összege meghaladja annak egész számát, akkor a töredékjogokra vonatkozó jogosultsága (bizalmi jog) az egész számmal megegyező mértékben a tranzakció végrehajtását követő második munkanapon lejár. Így a vonatkozó pénzügyi eszköz OMI egysége jóváírásra kerül a kereskedési számláján. **Ebben az esetben Ön jogosult lesz a (teljes) OMI eszköz megszerzésére és közvetlen birtoklására.** Ilyen esetben a teljes pénzügyi eszköz megvásárlása az Ön által benyújtott töredékjogok megvásárlására vonatkozó megbízás alapján történik, ha a megbízásban feltüntetett töredékjogok száma, hozzáadva a számláján lévő töredékjogok számához, megfelel az OMI egységének. Hasonlóképpen, ha a kereskedési számláján teljes pénzügyi eszköz egység van, annak egy részét eladhatja, amely esetben a tranzakciót követő második munkanapon az OMI teljes egysége megszűnik a kereskedési számláján, és a töredékjog jogosultsága kerül jóváírásra. A fenti szabályok külön-külön vonatkoznak a különböző technikai számlákon jóváírt töredékjogokra.

7.78. A töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók az OMI-ként besorolt pénzügyi eszközökkel kereskedő szabályozott piacokon a szokásos elszámolásnak vannak alávetve, figyelembe véve az időzónák és az XTB működési idejének különbségeit. A szokásos elszámolási ciklus az EU, Svájc és az Egyesült Királyság szabályozott piacain két üzleti nap (T+2), az Egyesült Államokban egy munkanap (T+1). A végső elszámolási dátum attól függ, hogy mikor adták le a töredékjogok vételére vagy eladására vonatkozó megbízást. Ha egy adott szervezett piacon a kereskedési nap utolsó másodperceiben ad le megbízást, előfordulhat, hogy a kereskedési nap vége előtt nem tudjuk leadni a vonatkozó OMI-egység vételére vagy eladására vonatkozó megbízást. Az ilyen megbízást a kereskedési nap kezdetét követő következő munkanapon kell leadni. Ha megrendelést ad le, és a vonatkozó szervezett piacon a kereskedés felfüggesztésre kerül, akkor a szabályozott piacon a folyamatos kereskedés újraindulásával egy OMI egységre vonatkozó megrendelést hozunk létre.

**OMI és töredékjogok tárolása**

7.79. A külföldi piacokon jegyzett OMI-k, amelyekhez töredékjogok kapcsolódnak, az XTB számára a letétkezelő által vezetett gyűjtőszámlán kerülnek tárolásra oly módon, hogy azok a letétkezelő pénzügyi eszközeitől és az XTB egyéb saját eszközeitől elkülönítve kerüljenek nyilvántartásba, és más Ügyfelek pénzügyi eszközeitől elkülönítve kerüljenek regisztrálásra. A 4.36. pont rendelkezései ennek megfelelően alkalmazandók. Az XTB (megbízott) az omnibusz számla tulajdonosa, az Ügyfél pedig az a személy, aki megbízotti jogviszonyban jogosult az OMI-ra, amelyre a töredékjogok vonatkoznak. Az XTB belső nyilvántartást vezet a töredékjogokról. A töredékjogok megfelelő nyilvántartása célja, hogy igazolja az Ügyfél jogait az XTB által megbízotti jogviszonyban tartott OMI-ra.

7.80. A WSE-n jegyzett OMI-k, amelyekhez a töredékjogok kapcsolódnak, az XTB KDPW-nél vezetett számláján kerülnek tárolásra. Az XTB biztosítja, hogy azok elkülönüljenek az XTB saját számlájára vásárolt egyéb pénzügyi eszközöktől. Az XTB belső nyilvántartást vezet a töredékjogokról. A töredékjogok megfelelő nyilvántartása célja, hogy igazolja az Ügyfél jogait az XTB által letétben tartott OMI-k hoz.

**A töredékjogokból származó jogai**

7.81. A bizalmi jogviszony keretében a töredékjoghoz kapcsolódó részvényekkel járó társasági jogok gyakorlására kizárólag az XTB jogosult, amely a kibocsátóval szemben részvényesi jogállással rendelkezik. Az XTB az Ügyfél utasításainak megfelelően és az Ügyfél nevében gyakorolja a töredékjoghoz kapcsolódó jogokat.

7.82. Az Ügyfél a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogokat az XTB-n keresztül birtokolt töredékjogok számával arányosan gyakorolhatja, a 7.86-7.91. pontokban (Töredékjogok szavazati jogi szolgáltatása) meghatározott szabályoknak megfelelően.

7.83. Az Ügyfél nem szerez részvényjegyzési jogot a töredékjogokhoz kapcsolódó részvényekre, illetve nem szerez jogot e jog kereskedelmére, amely a kibocsátó által kibocsátott részvényjegyzési jogok eredményeként az XTB-nek, mint részvénytulajdonosnak jár; ha részvényjegyzési jogok kerülnek kiosztásra, az XTB eladja ezeket a jogokat, és az így megszerzett pénzeszközök megfelelő értékét az adott töredékjogokat birtokló Ügyfélnek átutalja, az Ügyfél utasítása szerint. A kifizetések csak akkor történnek, ha a kerekített összeg legalább 0,01 egység a számla pénznemében. Az ennél kisebb összegeket nem fizetjük ki.

7.84. Az Ügyfél jogosult a részvényenkénti osztalék és a birtokolt törtrész szorzatának megfelelő összegű, készpénzben

kifizetett osztalékra; osztalékfizetés esetén a kifizetések csak akkor történnek meg, ha a kerekített összeg legalább 0,01 egység a számla pénznemében. Az ennél kisebb összegeket nem fizetjük ki.

Ha az osztalékot nem készpénzben, hanem részvényekben fizetik ki, az osztalékot az Ügyfélnek készpénzben fizetik ki, a birtokolt töredékjogok számával arányosan.

**Szavazati jogok szolgáltatása a töredékjogok esetében**

7.85. Az XTB az egyetlen szervezet, amely jogosult az Ügyfelek nevében gyakorolni a töredékjogokhoz kapcsolódó részvények szavazati jogait. Az XTB azonban csak akkor gyakorolja ezt a jogot, ha az Ügyfelektől a 7.87-7.91. pontokban meghatározott feltételek szerint kifejezett szavazati utasítást kap.

7.86. A szavazati jogok gyakorlása úgy történik, hogy az XTB továbbítja az Ügyfelektől kapott szavazati utasításokat a letétkezelőnek, és a letétkezelő vagy az általa kijelölt al-letétkezelő (pénzügyi intézmény) a kapott szavazati utasításnak megfelelően szavaz, anélkül, hogy az XTB képviselőjének fizikailag vagy elektronikusan részt kellene vennie a részvényesek közgyűlésén (meghatalmazotti szavazás). Ezért akkor tudjuk gyakorolni a szavazati jogot, ha az adott közgyűléssel kapcsolatban a kibocsátó engedélyezi az elektronikus úton történő szavazást és a szavazat átruházását meghatalmazottnak (letétkezelőnek vagy al-letétkezelőnek).

7.87. Ha Ön töredékjoggal rendelkezik, akkor a töredékjoggal kapcsolatos részvényben való részesedésének megfelelően adhat szavazási utasítást.

7.88. Utasításának utalnia kell a kibocsátó által rendelkezésre bocsátott tervezett szavazási napirend minden egyes határozatára (jelölve a szavazás irányát – mellette/ellen/tartózkodás), és azt elektronikus úton kell elküldenie nekünk a pomoc@xtb.pl címre, legalább 16 nappal a társaság közgyűlésének tervezett időpontja előtt.

7.89. A szavazási utasítását akkor adjuk tovább, ha a 7.89. pontban meghatározott határidőig ugyanazt a szavazási utasítást kapjuk Öntől és más ügyfelektől, akik egy adott kibocsátó részvényeihez kapcsolódó, a (teljes) részvényekhez hozzáadható töredékjogokkal rendelkeznek.

7.90. Szavazási utasítás megadásakor a kereskedési számlán elegendő fedezetnek kell lennie az XTB-nek fizetendő, a töredékjogok szavazati jogával kapcsolatos szolgáltatás díjának fedezésére, a díjszabási táblázatnak megfelelően. A szükséges fedezet hiányában nem hajtjuk végre az utasítást. A szolgáltatási díjat a szavazási utasítások letétkezelőnek történő benyújtásának napján számoljuk fel.

**ESG**

7.91. A kereskedési platformon tájékoztatjuk Önt, hogy az eszközök információs mezőjében egy *„fenntarthatósági minősítés”* nevű ESG kockázatértékelési mutatót biztosítunk az ETF-ek és a részvények (OMI-k) számára. A mutató egy külső szolgáltató által biztosított módszertanon alapul.

7.92. Az ESG kockázati besorolás (*fenntarthatósági besorolás*) az OMI-k gazdasági kockázati értékének vizuális ábrázolása, amely környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezőkből adódik. Az ESG kockázati besorolás az szervezett piacon kereskedésre bevezetett pénzügyi eszközök nem kezelt ESG kockázatait méri, 1-5-ös skálán számszerű pontszámmal, az alábbiak szerint:

a) elhanyagolható kockázat – 5;
b) alacsony kockázat – 4;
c) közepes kockázat – 3;
d) magas kockázat – 2;
e) kritikus kockázat – 1.

## 8. A kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezések

**Befektetési terv**

***Általános rendelkezések***

8.1. A befektetési terv lényege, hogy a kereskedési platformon keresztül az Ügyfelek számára lehetőséget biztosít külön portfóliók létrehozására, amelyek tartalmazhatnak az Ügyfelek által kiválasztott pénzügyi eszközöket vagy töredékjogokat. A portfólió létrehozásához technikai számla megnyitása szükséges.

8.2. A portfólió létrehozásakor meg kell adnia, hogy a portfólió értékéhez viszonyítva mekkora legyen az egyes pénzügyi eszközök vagy töredékjogok kezdeti százalékos aránya, amelyeket meg kíván vásárolni (allokáció). A befektetési terv használata során megváltoztathatja az eredetileg megadott allokációt.

8.3. A pénzügyi eszközök vagy töredékjogok megvásárlása előtt meg kell adnia, hogy a szabad marginból mennyit kíván a portfólióhoz allokálni.

8.4. A 8.2. pontban említett allokáció függhet attól a minimális összegtől, amelyen megrendeléseit végrehajthatjuk. Az értékről a kereskedési platformon keresztül tájékoztatjuk Önt.

8.5. A 8.3. pontban említett összeg jóváírásra kerül az Önnek kiosztott vonatkozó technikai számlán, és tartalmaz egy tartalékot, amely a megbízások végrehajtására használható fel.

8.6. Ellenkező jelölés hiányában az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott elvek alkalmazandók a befektetési terv portfólióiban végrehajtott tranzakciókra.

*A portfólióban szereplő pénzügyi eszközökkel vagy töredékjogokkal kapcsolatos műveletek*

8.7. Az Általános Szerződési Feltételekben eltérő rendelkezés hiányában nem adunk tanácsot és nem gyakorolunk befolyást arra vonatkozóan, hogy mely pénzügyi eszközök vagy töredékjogok szerepeljenek az Ön által létrehozott befektetési portfóliókban, illetve hogy milyen tranzakciókat hajtsanak végre azokon.

8.8. Ha a portfólión belül tranzakció végrehajtására kiválasztott pénzügyi eszközök vagy töredékjogok kiválasztásakor az egyenlő elosztási opciót választja, akkor ezzel elfogadja, hogy a kiválasztott pénzügyi eszközökre vagy töredékjogokra vonatkozó piaci vételi megbízásokat ad le. Ezek mennyisége az utolsó rendelkezésre álló piaci ár alapján kerül meghatározásra oly módon, hogy az összes megvásárolt pénzügyi eszköz és töredékjog értéke egyenlő legyen. Ha ez nem lehetséges, a tranzakció tárgyát képező eszközök mennyiségét lefelé kerekítjük úgy, hogy az előző mondatban említett allokáció megvalósulhasson, és a fennmaradó összeg az Ön szabad pénzeszközeihez kerül jóváírásra a megfelelő portfólióban.

8.9. A portfólióból olyan összegű pénzeszközt vehet ki, amely megegyezik a portfólióban lévő szabad pénzeszközök értékével. Ha egy adott portfólióból pénzeszközt kíván kivonni, és a portfólióban lévő szabad pénzeszközöket meghaladó összeget jelöl meg, a portfólióból történő kivonás a portfólióban lévő szabad pénzeszközökből és a portfólióban szereplő pénzügyi eszközök vagy töredékjogok eladásából származó pénzeszközökből történik. A szabad pénzeszközöket meghaladó összegű pénzeszközök portfólióból történő kivonásának megerősítésével Ön vállalja, hogy a portfólióban szereplő pénzügyi eszközökre vagy töredékjogokra vonatkozóan olyan mennyiségű piaci eladási megbízást ad le, amely elegendő a kivonni kívánt összeg megszerzéséhez. Az egyes pénzügyi eszközök vagy töredékjogok értékük arányában kerülnek eladásra a vonatkozó portfólióban szereplő összes pénzügyi eszköz vagy töredékjog értékéhez viszonyítva. A fenti megbízás nem törölhető.

8.10. A pénzügyi eszközök vagy töredékjogok eladásából származó összeg, amely meghaladja vagy alacsonyabb az Ön által a portfólióból történő kivonásra megjelölt összegnél, jóváírásra kerül a portfólióhoz rendelt szabad marginban.

8.11. Ön rendelkezést adhat a portfólió összetételének az Ön által megjelölt allokációhoz való igazítására. Az ilyen rendelkezés benyújtásával Ön vállalja, hogy piaci típusú vételi vagy eladási megbízásokat ad be a portfóliójában szereplő pénzügyi eszközökre vagy töredékjogokra vonatkozóan. A vételi vagy eladási megbízások tárgyát képező pénzügyi eszközök vagy töredékjogok számát két lépésben határozzák meg. Először a rendelkezésben megjelölt összeg és az Ön által megjelölt allokáció szorzatával meghatározzák a megvásárolni vagy eladni kívánt egyes pénzügyi eszközök vagy töredékjogok értékét. Ezután az első lépésben kapott eredményt elosztják a megbízás leadásakor elérhető, érintett pénzügyi eszköz piaci árával, és így meghatározzák a vételi vagy eladási megbízás tárgyát képező eszközök vagy töredékjogok számát. A piaci megbízás végrehajtási ára eltérhet a megbízás leadásakor megjelölt ártól, a megbízás végrehajtási politikában leírt elveknek megfelelően. Így a vásárolt vagy eladott pénzügyi eszközök vagy töredékjogok végső értéke eltérhet a megjelölt allokációtól. A 8.9. és 8.11. pontokban említett tranzakciók esetében, amikor az összegben megadott értéket töredékjogok számává alakítják át, a töredékjogok száma felfelé kerekíthető, hogy tükrözze az Ön által a vonatkozó portfólióból kivonni kívánt eszközök értékét.

8.12. Ha Ön eladási megbízást ad le egy olyan portfólió lezárására, amelyben pénzügyi eszközök vagy töredékjogok vannak nyilvántartva, akkor Ön vállalja, hogy piaci eladási megbízásokat ad le az adott portfólióban nyilvántartott összes pénzügyi eszközre és töredékjogra vonatkozóan. A vonatkozó portfólióhoz tartozó technikai számla automatikusan lezárásra kerül. A pénzügyi eszközök vagy töredékjogok eladásából származó pénzeszközök, valamint a portfólióban lévő szabad pénzeszközök szabad pénzeszközként jóváírásra kerülnek az Ön kereskedési számláján. Az első mondatban említett megbízás nem törölhető.

8.13. Ha egy megbízás teljes és törtrészes OMI-számra is benyújtásra kerül, akkor a teljes számra vonatkozóan az OMI-kra vonatkozó megbízásokra vonatkozó elveknek, a törtrészes számra vonatkozóan pedig a töredékjogokra vonatkozó megbízásokra vonatkozó elveknek megfelelően kerül végrehajtásra.

8.14. Utasítást adhat pénzügyi eszközök vagy töredékjogok automatikus, ciklikus vételi megbízásainak benyújtására, amelyek az Ön által kiválasztott befektetési portfólióba kerülnek. **Ilyen utasítás megadásával Ön hozzájárul a piaci vételi megbízások ciklikus benyújtásához**, amelyek végrehajtása a Megbízás-végrehajtási szabályzatban leírt feltételek szerint történik. A vételi megbízások tárgyát képező pénzügyi eszközök vagy töredékjogok mennyisége két lépésben kerül meghatározásra. Először az utasításban megjelölt összeg és az Ön által megjelölt allokáció szorzatával meghatározzák a megvásárolni kívánt egyes pénzügyi eszközök vagy töredékjogok értékét. Ezután az első lépésben kapott eredményt elosztják a megbízás leadásakor elérhető, érintett pénzügyi eszköz piaci árával, és így meghatározzák a vételi megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközök vagy töredékjogok számát. A piaci megbízás végrehajtási ára eltérhet a megbízás leadásakor megjelölt ártól, a megbízás végrehajtási politikában leírt elveknek megfelelően. Így a megvásárolt pénzügyi eszközök vagy töredékjogok végső értéke eltérhet a megjelölt allokációtól.

8.15. A 8.14. pontban említett utasítást visszavonhatja. A visszavonás nem érinti a már végrehajtott vagy végrehajtásra benyújtott megbízásokat.

8.16. A 8.14. pontban említett utasítás megadásával Ön vállalja, hogy folyamatosan figyelemmel kíséri az utasításában szereplő pénzügyi eszközök vagy töredékjogok piaci árát.

8.17. A 8.14. pontban említett megbízást az Ön által meghatározott időközönként és oly módon kell végrehajtani, hogy az a lehető legpontosabban tükrözze a 8.2. pontban említett, Ön által megjelölt allokációt. Ha megváltoztatja az allokációt, automatikusan megváltoztatja a kérdéses megbízás paramétereit.

8.18. Ha az Ön által megjelölt allokációt nem lehet pontosan tükrözni, a megvásárolni kívánt pénzügyi eszközök vagy töredékjogok mennyiségét lefelé kerekítjük, hogy a megbízás végrehajtható legyen.
8.19. A 8.14–8.18. pontban említett megbízásokat algoritmikus kereskedéssel hajtjuk végre.

**Devizaátváltás**

***Általános rendelkezések***

8.20. Devizaátváltási szolgáltatások nyújtásával az XTB az Ön nevében és számlájára devizákat ad el vagy vásárol. Ez a szolgáltatás kizárólag az Ön kereskedési számlái közötti átutalással vehető igénybe, és csak a számla pénznemében érhető el.
8.21. Az XTB kizárólag akkor nyújt devizaátváltási szolgáltatásokat, ha azok más befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódnak.
8.22. Az XTB által nyújtott devizaátváltás konkrét megbízások végrehajtását eredményezi, például pénzügyi eszközök vásárlását az Ön által befizetett pénzeszközöktől eltérő pénznemben.
8.23. A devizaátváltás az aktuális devizaárfolyamon történik. A devizaárfolyammal kapcsolatos részletes információk az XTB díjainak és jutalékainak táblázatában találhatók.
8.24. A devizaátváltás az Ön rendelkezése alapján történik. Amíg nem hajtjuk végre a rendelkezését, azt törölheti vagy módosíthatja.
8.25. Nem hajtjuk végre az Ön devizaátváltási rendelkezését, ha a devizaárfolyamban jelentős változás következik be, azaz ha a rendelkezés benyújtásának időpontjában a devizaárfolyam értéke több mint 0,2%-kal eltér a tervezett végrehajtás időpontjában érvényes devizaárfolyam értékétől. Ilyen esetben felkérjük Önt, hogy nyújtsa be és erősítse meg újra a rendelkezést.
8.26. Minden tőlünk telhetőt megteszünk, hogy az Ön devizaátváltási megbízásait azok leadását követően azonnal végrehajtsuk és elszámoljuk.
8.27. A devizaátváltási szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak az XTB díj- és jutalékok táblázatában vannak meghatározva.
8.28. A kereskedési napokon kívül leadott devizaátváltási megbízások esetén az XTB díj- és jutalékok táblázatában feltüntetett további jutalékot számíthatunk fel.
8.29. A devizaátváltás minden alkalommal legfeljebb 14 000 euró értékű összegre vonatkozik.

***Hibás devizaárfolyam***

8.30. Ha a devizaátváltás hibás devizaárfolyamon történt, bármelyik fél visszaléphet tőle, vagy a felek kölcsönösen módosíthatják annak feltételeit. A devizaárfolyam akkor tekinthető hibásnak, ha az átváltás időpontjában legalább két referenciaintézet által jegyzett alapul szolgáló eszköz árától 0,2%-nál nagyobb mértékben eltér.
8.31. A megkötött devizaátváltásból való kilépés vagy annak feltételeinek módosítása érdekében a feleknek az Általános Szerződési Feltételek 12. fejezetében meghatározott módon elektronikus levélben kell benyújtaniuk egymásnak a vonatkozó nyilatkozatokat.
8.32. Ha kifogást emel a devizaárfolyam helyességével kapcsolatban, az XTB haladéktalanul, de legkésőbb a 8.61. pontban említett nyilatkozat benyújtásának napjától számított 7 munkanapon belül ellenőrzi a devizaárfolyam helyességét, és tájékoztatja Önt a megkötött devizaátváltás hatályos visszalépéséről, vagy ajánlatot tesz Önnek a feltételek módosítására.
8.33. A devizaátváltás visszavonása vagy feltételeinek módosítása csak akkor lehetséges, ha a devizaátváltási árfolyam, amelyen az átváltás megtörtént, a 8.60. pontban meghatározott feltételek szerint helytelen volt.
8.34. A devizaátváltás visszavonását vagy a feltételeinek javítására vonatkozó ajánlat elfogadását követően:
   a) visszaállítjuk az egyenleget és az egyéb nyilvántartásokat a vonatkozó számlákon, és rögzítjük a devizaátváltás megkötése előtti állapotot a hibás devizaárfolyamon; vagy
   b) kiigazítjuk a vonatkozó egyenleget és egyéb nyilvántartásokat a vonatkozó számlákon, hogy azok tükrözzék azt az összeget és állapotot, amely a adott számlán rögzítésre került volna, ha a devizaátváltás a helyes devizaárfolyamon történt volna.

***Felelősség***

8.35. Nem vállalunk felelősséget a következők hatásaiért:
   a) elidegenítés végrehajtása, ha az utasításnak megfelelően történik,
   b) a rendelkezés végrehajtásának elmulasztása vagy nem megfelelő végrehajtása olyan körülmények miatt, amelyekért nem vagyunk felelősek (különösen olyan hibák miatt, amelyek hibás kapcsolatból, kapcsolat hiányából vagy a kereskedési platformhoz való ideiglenes hozzáférés hiányából erednek, amelyekért nem vagyunk felelősek),
   c) elutasítás vagy képtelenség a rendelkezés végrehajtására bármilyen körülmények között, ha az elutasítás vagy a képtelenség a rendelkezés végrehajtására olyan körülményekből ered, amelyekért nem vagyunk felelősek, különösen olyan okokból, amelyek vis maiorra vezethetők vissza,
   d) a Kereskedési Platformon keresztül terjesztett adatokhoz való hozzáférés felfüggesztése, hibái vagy késedelmei, ha az említett hibák, megszakítások vagy felfüggesztések olyan körülményekből erednek, amelyekért nem vagyunk felelősek.

***A devizaátváltási szolgáltatás nem megfelelő használata***

8.36. Amennyiben az Árfolyam-átváltási szolgáltatást az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott elvekkel ellentétes módon használja, az XTB jogosult megvonni Öntől a szolgáltatás igénybevételének lehetőségét.

## 9. EGYÉNI NYUGDÍJ-MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA

***Általános információk***

9.1. Ha Ön IKE-megállapodást köt velünk, akkor az IKE-ről szóló törvény által szabályozott egyéni nyugdíjszámlák keretében nyújtunk Önnek szolgáltatásokat.

9.2. Ellenkező jelölés hiányában a Számlára és a Szerződésre vonatkozó rendelkezések az IKE-re és az IKE-szerződésre is vonatkoznak. Az ebben a szakaszban nem szabályozott kérdésekben az Általános Szerződési Feltételek egyéb rendelkezései alkalmazandók az IKE működésére.

***IKE-megállapodás megkötése és IKE-számla vezetése***

9.3. IKE-megállapodás köthető felnőtt természetes személlyel, aki ügyfelünk. IKE-megállapodás nem köthető vállalkozóval az adott személy üzleti tevékenységének keretében. Az IKE-megállapodás elektronikus úton köthető.

9.4. Csak egy megtakarító gyűjthet megtakarítást egy IKE-ben.

9.5. Az IKE-megállapodás megkötéséhez először el kell olvasnia az általunk biztosított utasításokat, és nyilatkozatot kell tennie többek között arról, hogy:

a) tájékoztattuk Önt a hamis nyilatkozat büntetőjogi felelősségéről,

b) tájékoztattuk Önt arról, hogy milyen következményekkel jár, ha több IKE-ben halmoz fel megtakarítást, és IKE-megállapodást köt abban a naptári évben, amelyben átutalással kivonást hajt végre egy korábban vezetett IKE-ből egy nyugdíjprogramba,

c) Ön nem gyűjt pénzt egy másik pénzintézet IKE-jében, és egy adott naptári évben nem hajtott végre átutalást egy korábban vezetett IKE-ből egy nyugdíjprogramba, vagy pénzt gyűjt egy másik pénzintézet IKE-jében, és egyúttal megadja ennek a pénzintézetnek a nevét, és megerősíti, hogy az átutalást fog végrehajtani az XTB IKE-jébe.

***IKE-megállapodás megkötése és IKE-számla vezetése***

9.6. Ha Ön 55 évnél idősebb, a 9.5. szakaszban megjelölt nyilatkozatokon túlmenően nyilatkoznia kell arról is, hogy a múltban nem vett ki pénzt az IKE-ben felhalmozott pénzeszközökből.

9.7. Ha Önnek van IKE-je egy másik pénzintézetnél, és benyújtja az XTB-hez történő átutalási kérelem szándéknyilatkozatát, akkor kiállítunk Önnek egy igazolást az IKE-megállapodás megkötéséről.

9.8. Az IKE-megállapodás megkötéséhez a megállapodás aláírásakor Ön által megadott adatokat használjuk fel.

9.9. IKE-megállapodást nem köthet:

a) meghatalmazott útján;

b) ha egy adott naptári évben átutalással kivett pénzt az IKE-ből a nyugdíjpénztárba.

9.10. Az IKE keretében lehetőség van dematerializált értékpapírok megszerzésére a pénzügyi eszközökkel és töredékjogokkal való kereskedésről szóló, 2005. július 29-i törvénynek megfelelően. Az IKE-t lengyel zlotyban kell lebonyolítani.

9.11. Az IKE-re vonatkozó összes kérelmet elektronikus formában nyújthatja be.

9.12. Az IKE-alapok készpénzszámlán kerülnek tárolásra. Az IKE-ben tartott alapokra ugyanolyan kamat jár, mint a befektetési számlákon tartott szabad alapokra.

9.13. Az IKE-ben felhalmozott pénzeszközeinek egyenlegéről a tranzakciós platformon kaphat információt.

9.14. Az IKE működtetésének díjai és jutalékai a díjak és jutalékok táblázatában feltüntetett összegben kerülnek felszámításra.

***Kifizetések***

9.15. Az IKE-be történő befizetések csak lengyel pénznemben, készpénzben lehetségesek. Nem fogadjuk el az IKE-be más számláról átutalt pénzügyi eszközöket, kivéve az átutalásos kivonás keretében átutalt értékpapírokat.

9.16. Az IKE-be egy naptári évben befizetett hozzájárulások nem haladhatják meg az IKE-ről szóló törvényben meghatározott maximális összeget.

9.17. Ha az IKE-befizetések összege egy naptári évben meghaladja az IKE-ről szóló törvényben meghatározott maximális összeget, a túlfizetést átutaljuk a befektetési számlájára.

9.18. Ha a 9.17. szakaszban említett túlfizetésért pénzügyi eszközöket vagy töredékjogokat szerez, akkor vállalja, hogy azokat haladéktalanul elidegeníti. Az elidegenítés után a 9.17. szakasz megfelelően alkalmazandó.

9.19. Ha átutalással kivonást hajt végre egy másik szervezet által vezetett egyéni nyugdíjszámláról, akkor addig nem kezdheti meg a befizetéseket az IKE-be, amíg az átutalással kivont összeg be nem érkezett.

9.20. Ha megkezdte a kivonási folyamatot, nem tehet további befizetéseket és nem hozhat létre új IKE-t.

***Kivonás, átutalásos kivonás, visszatérítés***

9.21. Az IKE-ben felhalmozott pénzeszközök kifizetése az Ön kérésére vagy egy jogosult személy kérésére történik, ha az IKE-ről szóló törvényben meghatározott feltételek teljesülnek, és miután megkaptuk az IKE-ről szóló törvényben előírt

vonatkozó dokumentumokat és információkat.

9.22. A kivonás egy összegben vagy részletekben is történhet, az Ön vagy a jogosult személy által megjelölt összegekben. Minden részlet kivonásához külön kérelem benyújtása szükséges.

9.23. Ha Ön kivonást kér, a kivonást a 9.43. szakaszban foglaltaknak megfelelően haladéktalanul végrehajtjuk.

9.24. A 18. szakaszra figyelemmel, a jogosult személy kérésére történő kifizetést a jogosult személy kifizetési kérelmének benyújtásától számított 14 napon belül kell teljesíteni, a jogosult személy személyazonosságát igazoló dokumentum vagy a 18. szakaszban említett dokumentumok bemutatásával.

9.25. Az IKE-ről szóló törvényben meghatározott kivételek figyelembevételével a kivonást lengyel pénznemben, készpénzben kell végrehajtani:

a) befektetési számlájára – amennyiben azt az Ön kérésére hajtják végre;

b) a jogosult személy által megjelölt számlára – amennyiben a kifizetés az adott személy kérésére történik.

9.26. A kivonás végrehajtásával az IKE megszűnik.

9.27. Ön vagy a jogosult személy az IKE-ről szóló törvény feltételei szerint átutalási kifizetést igényelhet.

9.28. Az átutalási kifizetéshez be kell nyújtania egy másik pénzintézettel kötött egyéni nyugdíjszámla-kezelési megállapodás megkötésének megerősítését vagy egy nyugdíjprogramhoz való csatlakozás megerősítését, valamint jogosult személy esetében a 9.29(b) szakaszban említett dokumentumokat.

9.29. Az IKE-ről szóló törvényben foglaltak kivételével, a 9.43. szakasz és a 18. fejezet rendelkezéseire is figyelemmel, az átutalási kifizetést 14 napon belül teljesítjük:

a) az átutalási kifizetésre vonatkozó utasítás benyújtását és a 9.28. szakaszban említett megerősítés bemutatását, vagy

b) a jogosult személyek átutalási kifizetésre vonatkozó utasításának benyújtását, a 9.28. pontban említett visszaigazolás bemutatását, valamint a megtakarító személy halotti anyakönyvi kivonatának és a jogosult személy személyazonosságát igazoló dokumentum bemutatását.

9.30. Az átutalásos kivonás tárgya csak az Ön IKE-jében felhalmozott teljes összeg lehet. Ha az Ön IKE-számláján olyan pénzügyi eszközök találhatók, amelyeket egy másik pénzintézet kezel, és amelyek nem szerepelnek a kínálatunkban, akkor megtagadhatjuk az átutalásos kivonás végrehajtását, amíg Ön azokat el nem értékesíti.

9.31. Minden jogosult személy csak a neki járó pénzeszközök teljes összegét utalhatja át az IKE-jébe vagy nyugdíjprogramjába.

9.32. Átutalási kivonás esetén az IKE-megállapodás megszűnik.

9.33. Visszatérítésre kerül sor, ha az IKE-megállapodást Ön vagy mi felmondjuk, és a kivonás vagy átutalás feltételei nem teljesülnek.

9.34. Részleges visszatérítést kérhet, feltéve, hogy a pénzeszközök az IKE-hez befizetett hozzájárulásokból származnak. A részleges visszatérítés minimális összege 50 PLN.

9.35. A visszatérítésre vonatkozó utasításának elfogadásának és végrehajtásának feltétele az IKE-megállapodás felmondása és annak nyilatkozata, hogy tisztában van a visszatérítés következményeivel, amint azt a 9.36. szakasz említi.

9.36. A visszatérítendő összegből levonásra kerül a fizetendő adó, és ha a nyugdíjpénztárból átutalással kivonás történt az IKE-jére, akkor a visszatérítendő összegből levonásra kerül a nyugdíjpénztárba befizetett teljes alaphozzájárulás 30%-ának megfelelő összeg is.

9.37. A visszatérítéseket és részleges visszatérítéseket az IKE-ről szóló törvényben meghatározott feltételek szerint az Ön befektetési számlájára utaljuk.

9.38. A 9.43. szakaszra figyelemmel a visszatérítést és a részleges visszatérítést haladéktalanul teljesítjük.

9.39. Az IKE-ben felhalmozott pénzeszközök IKE-ben hagyása adózási szempontból is visszatérítésnek minősül, ha az IKE-megállapodás lejárta után a kivonás vagy átutalás feltételei nem állnak fenn.

9.40. Az IKE-ről szóló törvényben vagy az Általános Szerződési Feltételekben foglaltak eltérő rendelkezése hiányában a kivonás, az átutalásos kivonás, a visszatérítés ( ) és a részleges visszatérítés készpénzben történik.

9.41. A 9.40. szakasz nem alkalmazandó az értékpapírokra:

a) más brókercéghez történő átruházás esetén;

b) záloggal terhelt értékpapírokra, amennyiben azokat olyan hitelezőnek ruházzák át, aki a záloggal terhelt tulajdon tulajdonjogának átruházásával jogosult kielégítésre;

c) amelyek már nem szerepelnek a szabályozott piacon, vagy jegyzésük legalább 30 napra felfüggesztésre került.

9.42. Ha a kivonás, átutalás vagy visszatérítés készpénzben történik, Önnek vagy a jogosult személynek előzetesen el kell adnia az összes pénzügyi eszközt és töredékjogot. Részletfizetés és részleges visszatérítés esetén először el kell adnia a kért összeg megszerzéséhez szükséges értékű pénzügyi eszközöket vagy töredékjogokat.

9.43. Ha az IKE-ről szóló törvényben vagy az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott kivonási, átutalási kivonási, visszatérítési vagy részleges visszatérítési feltételek nem teljesülnek, akkor azokat nem tudjuk teljesíteni.

9.44. Ha az IKE-megállapodás dátumától számított 12 hónapnál rövidebb időn belül átutalási kivonást hajt végre, akkor a díjak és jutalékok táblázatában feltüntetett további díjat kell fizetnie. Ezt a díjat az átutalási kivonás tárgyát képező pénzeszközökből levonhatjuk anélkül, hogy külön jóváhagyást kérnénk Öntől.

***Jogosult személyek***

9.45. Az IKE-megállapodásban kijelölhet egy vagy több személyt, akiknek az Ön halála esetén az IKE-ben felhalmozott pénzeszközöket kifizetjük. A jogosult személyeket bármikor megváltoztathatja.

9.46. Ha jogosult személyeket jelöl ki vagy módosít, minden alkalommal meg kell határoznia ezeknek a személyeknek a felhalmozott pénzeszközökben való részesedését úgy, hogy a részesedések összege 1-nek feleljen meg.

9.47. Ha több jogosult személyt jelöl meg a pénzeszközök átvételére, és nem határozza meg részesedésüket a pénzeszközökben, vagy a megjelölt részesedések összege nem egyenlő 1-gyel, akkor ezeknek a személyeknek a részesedése egyenlőnek tekintendő.

9.48. Ha nem jelöl ki jogosult személyeket, az IKE-ben felhalmozott pénzeszközök az általános öröklési szabályok szerint öröklődnek.

***Az IKE-megállapodás felmondása***

9.49. A 19.19–19.24. szakaszok az IKE-megállapodás felmondására is vonatkoznak.

9.50. Ha mi szüntetjük meg az IKE-megállapodást, tájékoztatjuk Önt az átutalási kivonás lehetőségéről, és felkérjük, hogy az IKE-ben felhalmozott pénzeszközökkel kapcsolatos utasítást nyújtson be a felmondási értesítés kézhezvételétől számított 14 napon belül.

## 10. ÉRDEKÜTÖZÉS

10.1. Bizonyos helyzetekben érdekellentét alakulhat ki az XTB és az Ügyfél között. Ilyen helyzetek közé tartozik különösen az XTB és az Ügyfél közötti OTC-piaci megbízások végrehajtása, ahol az érdekellentét abból fakad, hogy az XTB az Ügyfél által kötött ügylet másik fele, valamint az olyan ügyletek esetében is, amelyek olyan eszközöket érintenek, amelyekkel kapcsolatban mi szisztematikus internalizálóként járunk el. Mindazonáltal megfelelő intézkedéseket teszünk az ilyen érdekellentétek hatásának minimalizálása érdekében.

10.2. Az XTB-nél az érdekellentéttel érintett részlegek elkülönülnek az Ügyfelekkel közvetlenül együttműködő részlegektől (az úgynevezett „kínai falak" elve). Ez biztosítja az XTB pénzügyi termékeit kínáló részlegek függetlenségét azoktól a részlegektől, amelyek a termékek adott Ügyfelek számára való megfelelőségét értékelik. A kereskedési részleg sem áll közvetlen kapcsolatban az XTB Ügyfeleivel.

10.3. Az XTB szervezeti felépítése biztosítja, hogy a közvetlen Ügyfélkapcsolatot fenntartó részlegek és az összeférhetetlenséget okozó tevékenységeket végző részlegek közötti függőség korlátozott legyen.

10.4. A kereskedelmi osztály alkalmazottai tartózkodnak a jelenlegi vagy várható piaci helyzetről szóló nyilvános kommentárok tételétől, valamint az XTB által közzétett jelentések és kommentárok elkészítésében való részvételtől.

10.5. A Kereskedelmi Osztály alkalmazottai nem ismerhetik az Ügyfélnek a tranzakció irányával kapcsolatos szándékát. Az ilyen alkalmazottaknak minden helyzetben be kell mutatniuk az adott pénzügyi eszköz vételi és eladási árát, figyelembe véve a feltételek táblázatában meghatározott spreadet. Az Ügyfél saját belátása szerint felhasználhatja ezeket az információkat új pozíció megnyitására vagy korábban megnyitott pozíció lezárására.

10.6. Az XTB alkalmazottai nem fogadhatnak el ajándékokat készpénzben vagy természetbeni juttatások formájában az Ügyfelektől, potenciális Ügyfelektől vagy harmadik felektől. Kis értékű ajándékok elfogadása csak akkor megengedett, ha az megfelel az XTB összeférhetetlenségi politikájának.

10.7. Az XTB összeférhetetlenségi helyzetekben alkalmazott alapvető magatartási szabályairól részletes információk találhatók az XTB weboldalán, az XTB S.A. összeférhetetlenségi helyzetek kezelésének általános elveiről szóló tájékoztatásban. Ön ezzel hozzájárul ahhoz, hogy ezeket az információkat az XTB weboldalán keresztül megkapja. Az Ügyfél kérésére tartós adathordozón további információkat bocsátunk az Ügyfél rendelkezésére az összeférhetetlenségi helyzetek megelőzésére vonatkozó irányelvekről.

10.8. Ha a megállapodás megkötése után érdekellentét merül fel, haladéktalanul értesítjük Önt erről, és tartózkodunk a brókeri szolgáltatások nyújtásától, amíg kifejezett nyilatkozatot nem kapunk arról, hogy Ön folytatni kívánja-e az együttműködést , vagy felmondja a megállapodást.

## 11. FÜGGETLENSÉG

11.1. A rendelkezés vagy a megbízás az Ügyfél független döntését képezi, amelyet saját belátása és felelőssége alapján kell meghoznia, kivéve, ha az XTB-vel kötött szerződés másként rendelkezik.

11.2. Nem vállalunk felelősséget az Ön döntéseinek következményeiért. Ide tartoznak azok a rendelkezések vagy megbízások is, amelyeket az XTB-től, az XTB alkalmazottjától vagy az XTB nevében vagy érdekében eljáró személytől kapott kommentár, javaslat, ajánlás vagy információ alapján hozott döntés alapján adott le, kivéve, ha az ilyen felelősség az általánosan alkalmazandó jogszabályokból ered.

## 12. JELENTÉSEK ÉS LEVELEZÉS

12.1. A Kereskedési Számlán keresztül folyamatosan biztosítjuk az Ügyfeleknek minden olyan információt, amely szükséges a következők meghatározásához:

a) az egyes számlák egyenlege,
b) a jelenleg alkalmazott margin összegét,
c) a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos nyitott és lezárt ügyletek aktuális listája,
d) a saját tőke összegét,
e) margin összegét,
f) ,
g) pénzügyi eszközök értéke,
h) a benyújtott megbízások paraméterei,
i) a kifizetett osztalékok értéke.

Az Ügyfél által egy adott kereskedési számlán végrehajtott tranzakció vagy tranzakciós megbízás után azonnal elkészítjük a végrehajtott tranzakcióra vonatkozó visszaigazolást, amelyet valós időben megjelenítenek az adott kereskedési számlán, és amelyet az XTB bizonyítékként archivál.

12.2. Adóelszámolási célokra vagy az alkalmazandó jogszabályokban előírtak szerint további jelentéseket és visszaigazolásokat is biztosíthatunk az Ügyfél számára.

12.3. A megbízás végrehajtását követően, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő munkanap végéig, tartós adathordozón (pl. e-mailben) megküldjük az Ügyfélnek a megbízás végrehajtásának részleteit. Kérésére tájékoztatást adunk a megbízás aktuális állapotáról is.

12.4. Negyedévente, az egyes negyedévek végét követő első hónap végéig, tartós adathordozón (pl. e-mailben) megküldjük Önnek a negyedév végén Önnél lévő, tárolt pénzügyi eszközök és pénzeszközök kimutatását. Kérésére az előző mondatban említett kimutatást negyedévente egynél gyakrabban is megküldjük, de ebben az esetben a feltételek táblázatában meghatározott díjat számolunk fel.

12.5. Évente legalább egyszer, minden év június 30-ig, tartós adathordozón (pl. e-mailben) tájékoztatjuk Önt az előző évben általunk nyújtott brókeri szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerült költségeiről és díjairól. Az ilyen információkat a 12.4. pontban említett kimutatásokkal együtt is megadhatjuk.

12.6. A szerződés megkötése előtt elektronikus formában megküldjük Önnek az általunk kínált pénzügyi eszközökre vonatkozó legfontosabb információkat tartalmazó dokumentumokat (az úgynevezett „KID-eket"). Kérésére ezeket egyszeri alkalommal, ingyenesen, nyomtatott formában is megküldjük Önnek. Kérésének kézhezvételétől számított 7 munkanapon belül elküldjük Önnek.

12.7. Papír alapú formában elkészíthetjük az Ön kereskedési számláján bármely időszakra vonatkozóan nyilvántartott tranzakciók kimutatását. Ez a szolgáltatás a feltételek táblázatában meghatározott díj ellenében vehető igénybe.

12.8. Az Ügyfél köteles kellő gondossággal eljárni, folyamatosan figyelemmel kísérve a Kereskedési Számlán rögzített Tranzakciók feltételeit, és haladéktalanul értesíteni az XTB-t minden eltérésről.

12.9. A 15. fejezet rendelkezéseinek figyelembevételével telefonon lépünk kapcsolatba Önnel, valamint postai úton, elektronikus levélben, az Ügyfélszolgálat belső elektronikus levelezőrendszerén keresztül vagy más elektronikus kommunikációs eszközökkel is levelezünk Önnel. A levelezés magában foglalja az Ügyfélnek a számára nyújtott brókeri szolgáltatásokkal kapcsolatos információk megadását is. A felek megállapodnak abban, hogy a pénzügyi eszközökkel való kereskedéssel vagy az XTB által végzett egyéb tevékenységekkel kapcsolatos szándéknyilatkozatokat vagy egyéb nyilatkozatokat a felek elektronikus formában is benyújthatják. Az Önnek nyújtott brókeri szolgáltatásokkal kapcsolatos információkat haladéktalanul meg kell adni, kivéve, ha az ÁSZF vagy a megállapodás másként rendelkezik. Ha az általánosan alkalmazandó jogszabályok úgy kívánják, az információkat tartós adathordozón kell megadni.

12.10. Az ÁSZF-ben meghatározott helyzetekben, valamint egyéb, általunk szükségesnek ítélt esetekben levelezésünket ajánlott levélben vagy futárszolgálattal juttatjuk el.

12.11. Az ügyfelek kötelesek megismerkedni az XTB-től kapott összes levelezéssel.

12.12. Az XTB által az Ügyfélnek küldött levelek a következő határidők lejártával tekintendők kézbesítettnek:
a) ajánlott levél esetén – kézbesítéskor,
b) elektronikus levél esetén – a feladás napjától számított 1 (egy) nap elteltével,
c) belső elektronikus levél esetén az Ügyfélszolgálaton – a küldés napjától számított 1 (egy) nap elteltével,
d) futárszolgálat esetén – kézbesítéskor.

12.13. A 12.1-12.7 pontokban említett információkat elektronikus formában (pl. e-mailben) kell megadni. Ön azonban jogosult írásban kérni ezen információk megadását.

## 13. VIS MAJOR

13.1. Vis maior alatt olyan rendkívüli, külső eseményt értünk, amely az XTB ellenőrzésén kívül esik és nem az XTB okozta, különösen:
a) háború, fegyveres konfliktus vagy terrorista támadás,
b) tulajdonban vagy személyekben kárt okozó zavargások,
c) általános sztrájk,

d) az XTB alkalmazottainak vagy az XTB-nek szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatóknak az XTB által az Ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások folytatásához szükséges, illegális és be nem jelentett sztrájkja,
e) tűz, árvíz, földrengés vagy egyéb természeti katasztrófák,
f) világjárvány, járvány vagy ezek veszélye,
g) vészhelyzet, beleértve a háborús állapotot, a rendkívüli állapotot vagy a természeti katasztrófa állapotát.

13.2. Vis maior esetén nem vállalunk felelősséget az Ügyfél felé az ÁSZF rendelkezései által az XTB-re rótt kötelezettségek teljesítésének akadályai, késedelmei vagy elmulasztása miatt.

## 14. JUTALÉKOK ÉS DÍJAK

14.1. Jogunkban áll jutalékokat és díjakat felszámítani az általunk nyújtott szolgáltatásokért.

14.2. A jutalékok és díjak részletes információit a feltételek táblázata tartalmazza.

## 15. FELELŐSSÉG ÉS HIBÁS ÁRAK

15.1. Nem vállalunk felelősséget az Ön rendelkezéseinek végrehajtása következtében Önnek esetlegesen felmerülő veszteségekért.

15.2. Nem vállalunk felelősséget az Ön által elszenvedett elmaradt nyereségért vagy veszteségért sem, amely az adatok továbbításának megszakadása vagy késedelme következtében merül fel, feltéve, hogy ezek nem a mi hibánkból következtek be. Különösen nem emelhet követelést az XTB-vel szemben, ha technikai infrastruktúrájának működési hibája miatt nem tudott tranzakciós megbízást vagy rendelkezést leadni, vagy nem tudott információt szerezni számláiról.

15.3. Ön felelős a kereskedési platformhoz való hozzáféréshez használt szoftverrendszerek (beleértve a mobilalkalmazást és az operációs rendszer verzióját) rendszeres felülvizsgálatáért és frissítéséért. Tudomásul veszi, hogy ennek elmulasztása befolyásolhatja a kereskedési platform megfelelő működését az Ön eszközén, és veszteségeket vagy nyereségkiesést okozhat.

## 16. ÜGYFELEK PANASZAI

16.1. Az XTB által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszokat a következő módon nyújthatja be:
a) személyesen:
– írásban, az XTB weboldalán erre a célra biztosított papír alapú panaszformanyomtatványon,
– szóban, az XTB irodájában, az XTB panaszok fogadására felhatalmazott alkalmazottja által készített jegyzőkönyvben,
b) telefonon, az XTB által rendelkezésre bocsátott telefonszámon: +48 22 273 99 50
c) levélben, az XTB irodájának címére, az XTB honlapján erre a célra rendelkezésre álló panaszformanyomtatványon,
d) az Ügyfélszolgálaton erre a célra rendelkezésre álló elektronikus panaszformanyomtatványon.
e) Az XTB elektronikus kézbesítési címére: AE:PL-91853-94018-VSRHV-26

Az XTB központi irodájának címe, ahová személyesen és postai úton is benyújthatók a panaszok:
XTB S.A. Prosta 67 utca
00-838 Varsó

16.2. A panasz benyújtásával kapcsolatos minden űrlap és elérhetőségi adat, beleértve a telefonszámokat is, a Panaszok benyújtására vonatkozó utasításban szerepel, és az XTB honlapján elérhető.

16.3. A panasz tartalmaznia kell:
a) az Ön azonosítását lehetővé tevő adatokat, összhangban azokkal az adatokkal, amelyeket a szerződés megkötésekor vagy annak bármely későbbi módosításakor megadott,
b) a probléma rövid leírását,
c) a probléma felmerülésének időpontját,
d) számlaszámot,
e) pontos kérés,
f) a panasz tárgyát képező megbízás vagy tranzakció száma.

16.4. A panaszkezelési funkciót az XTB globális ügyfélszolgálati osztálya látja el, amely a következő elérhetőségeken érhető el:
a) telefonon: +48 22 201 95 60;
b) e-mailben: support@xtb.pl.

16.5. Ha a panasz tartalma kétségeket ébreszt a panasz pontos jellegét illetően, további információkat vagy pontosítást kérhetünk Öntől. Ha nem orvosolja a panasz hiányosságait, a panasz elutasításra kerülhet.

16.6. Kérésére visszaigazoljuk a panasz kézhezvételét.

16.7. A panaszát kiváltó helyzetet haladéktalanul kivizsgáljuk, és legkésőbb a panasz beérkezésétől számított 30 napon belül megvizsgáljuk.

16.8. A postai úton, papír formában benyújtott panaszokra alapértelmezés szerint postai úton, papír formában válaszolunk, kivéve, ha a panaszformanyomtatványon jelzi, hogy e-mailben szeretne választ kapni. Az Ügyfélszolgálat elektronikus űrlapján benyújtott panaszokra az Ön által megadott e-mail címre válaszolunk, kivéve, ha az űrlapon a megfelelő opciót választva papír alapú választ kér. Ha panaszát az XTB elektronikus kézbesítési címére küldi, akkor az elektronikus kézbesítési címére válaszolunk. A telefonon vagy szóban, az XTB székhelyén benyújtott panaszokra az Ön választása szerint e-mailben vagy postai úton, papír formában válaszolunk. Különösen összetett esetekben, amikor a panasz ilyen határidőn belüli kezelése lehetetlen, az alábbi információkat adjuk meg Önnek:

a) a késedelem okainak magyarázata,

b) a panasz megoldásához szükséges körülmények feltüntetése,

c) a panasz megoldásának és megválaszolásának várható időpontja, amely nem haladhatja meg a panasz beérkezésétől számított 60 napot.

A fenti rendelkezés nem alkalmazandó, ha a panaszt a 6.56. pont rendelkezései szerint nyújtották be.

16.9. A panaszt írásban meghatalmazott képviselője is benyújthatja.

16.10. A panasz benyújtása közvetlenül azután, hogy bármilyen szabálytalanságot észlelt, megkönnyíti és felgyorsítja annak gondos megoldását, kivéve, ha ez a panaszkezelési eljárás szempontjából irreleváns.

16.11. Önnek joga van fellebbezni az XTB döntése ellen. A fellebbezésre alkalmazandó eljárás és határidők megegyeznek a panasz esetén alkalmazandóval. Ha fellebbezése ellenére is fenntartjuk panaszának elutasítását, addig nem vizsgálunk további fellebbezéseket, amíg nem kapunk új, releváns információkat, amelyek az adott ügyben a döntés megváltoztatásához vezethetnek.

16.12. Az ÁSZF rendelkezései ellenére az Ügyfélnek joga van az illetékes bíróság előtt keresetet indítani. Ilyen esetekben az illetékes bíróság az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes bíróság. Ez vonatkozik azokra az esetekre is, amikor az Ügyfél nem elégedett az XTB-nek a benyújtott panaszával kapcsolatos döntésével.

16.13. A természetes személyek kérelmet nyújthatnak be a pénzügyi ombudsmannak az ügy újbóli megvizsgálása érdekében. Ezen túlmenően a fogyasztók az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően ingyenes fogyasztói tanácsadást kérhetnek a fogyasztói jogok védelmével foglalkozó szervezetektől vagy hatóságoktól.

## 17. MEGHATÁROZÁSOK

17.1. Ön jogosult meghatalmazottakat kijelölni, akik jogosultak a Megállapodás megkötésével, módosításával, felmondásával vagy teljesítésével kapcsolatos bármely tevékenység végrehajtására.

17.2. Az alkalmazandó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően meghatalmazást csak írásban adhat ki vagy vonhat vissza:

a) az XTB által felhatalmazott személy jelenlétében. Az ilyen személynek meg kell erősítenie a meghatalmazásban szereplő adatokat, valamint az Ügyfél és meghatalmazottja aláírásának hitelességét,

b) aláírt meghatalmazás benyújtásával, amelyhez csatolni kell a meghatalmazott aláírásának mintáját és személyazonosító okmányának másolatát.

17.3. Amennyiben az Ügyfél a 17.2 b) pontban meghatározott módon nyújtja be a meghatalmazást, az XTB alkalmazottja, aki a meghatalmazást átveszi, felveszi Önnel a kapcsolatot annak ellenőrzése érdekében, hogy a kapott meghatalmazás valóban Öntől származik-e.

17.4. A meghatalmazott csak akkor nevezhet ki további meghatalmazottakat, ha ezt a meghatalmazás tartalma kifejezetten engedélyezi.

17.5. A meghatalmazás az XTB-vel szemben hatályát veszti, ha az alábbiakról értesítést kapunk:

a) az Ügyfél vagy a meghatalmazott által a meghatalmazás visszavonásáról,

b) az Ügyfél vagy a meghatalmazott halála,

c) az Ügyfél jogi személyiségének elvesztése, ha az Ügyfél jogi személy.

## 18. ELJÁRÁS AZ ÜGYFÉL HALÁLA VAGY A JOGI SZEMÉLY MEGSZŰNÉSE ESETÉN

18.1. Az Ügyfél haláláról szóló megbízható információk kézhezvételével a Megállapodás hatályát veszti. Megbízható információnak tekintjük a halotti anyakönyvi kivonat másolatának szkennelt változatát, a halotti anyakönyvi kivonat rövidített másolatát vagy az Ügyfél halálát igazoló egyéb hivatalos dokumentumot.

18.2. A megállapodás lejártával letiltjuk a számláról történő befizetések és kifizetések lehetőségét, és az Ügyfél haláláról való

megbízható tudomásszerzéstől számított 2 munkanapon belül lezárjuk a számlán lévő CFD-pozíciókat az adott nap végi áron. A pozíciók lezárásával kapcsolatban kapott pénzeszközöket a meghalt ügyfél számláján halmozzuk fel, amíg a meghalt ügyfél örököseitől megfelelő utasítást nem kapunk. A töredékjogok tulajdonosának örökösei utasítást adhatnak arra, hogy ezt a jogot pénzbeli követeléssé alakítsák át, amelynek összege a töredékjogok számának és a szabályozott piacon az utasítás megadását megelőző utolsó munkanapon az adott OMI piaci árának szorzatával egyenlő.

18.3. Az örökös öröklési jogának igazolását szolgáló dokumentumok, például bírósági vagy közjegyzői öröklési bizonyítvány vagy öröklési nyilatkozat, valamint az örökös személyazonosító okmányának szkennelt másolata alapján írásbeli utasítást fogadunk el:

a) ha a számlán csak készpénz van, az örökösnek fizetendő örökséget a elhunyt számláján lévő örökségből az örökös által megjelölt bankszámlára utaljuk át,

b) ha a számlán OMI-k vagy készpénz és OMI-k találhatók – az örökségből származó pénzügyi eszközök vagy készpénz átcsoportosítása az XTB vagy más szervezet által vezetett értékpapírszámlára, vagy az OMI-k piaci áron történő eladása, figyelembe véve az adott piacon uralkodó likviditást, és az eladott OMI-kból származó készpénz átutalása az utasításban megjelölt bankszámlára.

Mindkét esetben be kell mutatni egy legkésőbb 3 hónappal az előterjesztés előtt kiállított vagy generált banki vagy értékpapír-számla kivonatot annak igazolására, hogy az örökös a megjelölt számla tulajdonosa.

18.4. Több örökös esetén be kell mutatni az örökség megosztásáról szóló megállapodást vagy az örökség megosztásáról szóló bírósági határozatot is, amelyből kitűnik, hogy mely személyek jogosultak a számlán lévő pénzeszközökre és milyen arányban.

18.5. Csak a hagyaték megszerzését megerősítő bírósági végzésben vagy közjegyző által kiállított öröklési okiratban megnevezett örökösöktől fogadunk el utasításokat a pénzeszközökkel kapcsolatban. Ha több örökös van, mindegyiktől vagy egyiküktől is elfogadhatunk utasításokat, ha ez a személy a többiek nevében jár el a vonatkozó meghatalmazás alapján. A hagyaték megosztásáról szóló bírósági végzés vagy a hagyaték megosztásáról szóló megállapodás alapján is elfogadunk rendelkezéseket. Ha az alkalmazandó jog alapján további kötelezettségek állnak fenn, a rendelkezéseket akkor hajtjuk végre, ha az örökösök teljesítik ezeket a feltételeket.

18.6. A 18.1–18.5. pontokban foglalt rendelkezések értelemszerűen alkalmazandók jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egység felszámolása esetén is. Felszámolási eljárás esetén a felszámolásról megbízható információt kell szolgáltatni, amelyet mi a jogi személy megszüntetéséről szóló részvényesi határozatnak, a jogi személy megszüntetésének alapjául szolgáló bírósági határozatnak vagy a jogi személy felszámolását igazoló, a Nemzeti Bírósági Nyilvántartásból származó kivonatnak tekintünk.

## 19. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

19.1. Az ÁSZF elfogadásával Ön elfogadja, hogy jogunkban áll rögzíteni az Ön és az XTB között telefonon vagy bármely más kommunikációs eszközön, különösen elektronikus levelezés útján folytatott összes beszélgetést. Ön továbbá elfogadja, hogy jogunkban áll ezeket a felvételeket és feljegyzéseket bizonyítékként felhasználni a felek közötti bármely vitában. Kérésére megküldjük Önnek a beszélgetések és egyéb levelezések felvételeinek másolatait. A levelezések és egyéb levelezések felvételeinek másolatait a beszélgetés vagy egyéb levelezés napjától számított 5 évig megőrizzük és archiváljuk.

19.2. A személyes adatokat az alkalmazandó jogszabályoknak, különösen a személyes adatok védelmére és a pénzmosás elleni szabályozásoknak megfelelően gyűjtjük és tároljuk.

19.3. Tájékoztatjuk, hogy személyes adatait felhasználhatjuk, tárolhatjuk és feldolgozhatjuk a Megállapodás teljesítése céljából, ideértve többek között az Ügyféllel való kapcsolatok fenntartását, a Számlák vezetését, a tartozások behajtását, a kérelmek feldolgozását, a kockázatértékelést, a hatályos jogszabályok betartásának biztosítását, valamint a termékek és szolgáltatások fejlesztését és elemzését.

19.4. Ha Ön nem teljesíti az XTB-vel szembeni kötelezettségeit, akkor felkérjük Önt, hogy a kérelemben meghatározott határidőn belül teljesítse követeléseinket. Ez egy békés vitarendezési kísérletnek minősül. Jogunkban áll a határidőn belül nem teljesített követeléseket bíróság előtt vagy végrehajtási eljárás keretében érvényesíteni.

19.5. Szolgáltatásaink és kereskedési platformjaink folyamatos fejlesztése érdekében bizonyos Ügyfeleknek lehetőséget biztosítunk arra, hogy önként részt vegyenek bizonyos fejlesztés alatt álló szolgáltatások és technológiák (a továbbiakban: „béta szolgáltatások") tesztelési időszakában. A béta szolgáltatások tesztelésére és a fent említett tesztelési időszakban való részvételre való önkéntes jelentkezéssel és elfogadásával Ön elfogadja, hogy:

a) a béta szolgáltatások valódi kereskedési környezetben működnek, ezért Ön a kereskedési számláján lévő valódi pénzeszközökkel kereskedik,

b) a béta szolgáltatások korlátozásokat és hiányosságokat tartalmaznak, amelyek technikai vagy tranzakciós hibákhoz vezethetnek. Különösen a béta szolgáltatások hibáinak következtében kereskedési számlája leállhat vagy hibásan működhet, és megbízásai nem kerülnek végrehajtásra, hibásan vagy hibás áron kerülnek

végrehajtásra, vagy a megbízás leadása egyáltalán lehetetlen lehet.

19.6. A béta szolgáltatásokban önként részt vevő ügyfelek elfogadják, hogy a béta szolgáltatások hibáinak okától függetlenül, saját belátásunk szerint jogunkban áll visszavonni vagy egyoldalúan módosítani a béta szolgáltatások hibáinak hatálya alá tartozó megbízások vagy tranzakciók feltételeit. A 6.61–6.68. pontban foglaltak ellenére jogosultak vagyunk az ügyfél megbízásainak vagy tranzakcióinak feltételeit visszavonni vagy egyoldalúan módosítani.

19.7. Minden ésszerű erőfeszítést megteszünk annak érdekében, hogy megakadályozzuk a béta szolgáltatások ügyfeleinek károsodását, ha ilyen szolgáltatásokban hiba történik. Azonban nem vállalunk felelősséget az Ön által a béta szolgáltatások hibái és hiányosságai miatt elszenvedett károkért.

19.8. Jogunkban áll bármikor megszüntetni az Ügyfélnek nyújtott béta szolgáltatásokat. Ebben az esetben erről értesítést küldünk Önnek. Az XTB által a megállapodás felmondására vonatkozó eljárásokról szóló ÁSZF rendelkezései ilyen esetben nem alkalmazandók. Ön bármikor jogosult visszalépni a béta szolgáltatásoktól. Szándékáról írásban, elektronikusan vagy telefonon kell értesítenie minket.

19.9. Jogunkban áll az ÁSZF-et a következő fontos okokból módosítani:

a) az alkalmazandó jogszabályok változásai, amelyek hatással vannak vagy hatással lehetnek az XTB tevékenységére, beleértve az általunk nyújtott szolgáltatásokat vagy az ügyfélszolgálatot,
b) az ÁSZF alkalmazandó joghoz való igazításának szükségessége,
c) a hatályos jog értelmezésének változásai, amelyek bírósági ítéletekből, határozatokból, döntésekből, ajánlásokból vagy más állami hatóságok aktusaiból erednek,
d) az ÁSZF-nek a szabályozó hatóságok határozataihoz, iránymutatásaihoz, ajánlásaihoz vagy egyéb álláspontjaihoz való igazításának szükségessége,
e) az ÁSZF fogyasztóvédelmi követelményekhez való igazításának szükségessége,
f) az üzleti tevékenység körének változása, a nyújtott szolgáltatások körének változása vagy a szolgáltatásnyújtás módjának változása,
g) új termékek vagy szolgáltatások bevezetése az XTB kínálatába, vagy az XTB kínálatának megváltozása, amely a termékek vagy szolgáltatások módosítását jelenti, beleértve azok nyújtásának körét és módját,
h) az ÁSZF piaci feltételekhez való igazításának szükségessége, beleértve a versenytárs befektetési vállalkozások ajánlatait, a technológiai változásokat vagy a derivatívák piacának működésében bekövetkező változásokat,
i) szerkesztési és stilisztikai változtatások bevezetése, amelyek nem érintik az Ügyfél jogi helyzetét.

Az ÁSZF módosításáról az Ügyfélnek legalább 14 nappal a módosítások hatálybalépésének időpontja előtt előzetes értesítést kell küldeni. Az értesítésnek tartalmaznia kell a 19.15. pontban meghatározott információkat. A módosított ÁSZF tartalma az XTB irodájában és az XTB honlapján elérhető.

19.10. Jogunkban áll módosítani az együttműködés feltételeit szabályozó egyéb dokumentumokat, különösen a feltételek táblázatát, a megbízások végrehajtási politikáját, a befektetési kockázatokról szóló nyilatkozatot, az Ügyfélnek a 19.9. pontban meghatározott okokból legalább 7 nappal a módosítások hatálybalépése előtt megküldött előzetes értesítéssel. A dokumentumok az XTB irodájában és az XTB honlapján elérhetők. Jogunkban áll módosítani a feltételek táblázatát a jutalékok és díjak tekintetében a következő fontos okokból:

a) az infláció szintjének változása,
b) a Számla fenntartásának költségeinek vagy az XTB által nyújtott szolgáltatások költségeinek emelkedése, különösen az energiaárak, a távközlési szolgáltatások, a postai szolgáltatások, a tranzakciók elszámolási költségei és az XTB által a tőkepiaci intézmények javára felmerült egyéb költségek, beleértve a Co-Operators-en keresztül felmerült költségeket, változása következtében,
c) a számla fenntartási költségeinek vagy a szolgáltatások nyújtásának költségeinek emelkedését érintő, az alkalmazandó jogszabályok módosítása,
d) új szolgáltatások vagy termékek bevezetésével kapcsolatos díjak bevezetése,
e) a szolgáltatások körének, formájának vagy teljesítésének módjának változása, különösen annak érdekében, hogy azok megfeleljenek a brókeri tevékenység jelenlegi szabványainak, a piaci feltételeknek, a technológiai változásoknak stb.

19.11. Az egyéb rendelkezésektől függetlenül jogunkban áll azonnali hatállyal megváltoztatni a feltételek táblázatában meghatározott swap pontokat/egynapos finanszírozást és a rollover dátumokat.

19.12. Az egyéb rendelkezésekre való tekintet nélkül, jogunkban áll a margin értékét megváltoztatni, amennyiben erről az Ügyfelet 24 órával a változások hatálybalépése előtt előzetesen értesítjük. Ugyanez a jogunk van a nyitott pozíciók tekintetében is, ha vis maior esemény következik be, vagy ha alapos okunk van feltételezni, hogy az alábbi események valamelyike bekövetkezik, vagy ilyen veszély már fennáll: az alapul szolgáló eszköz árának rendkívüli volatilitása, az alapul szolgáló eszköz piacának likviditásának elvesztése vagy jelentős csökkenése, vagy egyéb rendkívüli esemény az alapul szolgáló eszköz piacán.

19.13. Az egyéb rendelkezésektől függetlenül, jogunkban áll változtatásokat bevezetni, amennyiben azokat legalább 24 órával a változások hatálybalépése előtt előzetesen közöljük az Ügyfelekkel. Ugyanezeket a 19.9–19.12. pontokban leírt dokumentumokban is bevezethetjük, ha:

a) az ilyen változtatások az Ügyfél tranzakciós költségeinek csökkenését eredményezik,

b) az ilyen változtatások új pénzügyi eszközöket vezetnek be a kínálatba,

c) a adott alapul szolgáló eszközre vonatkozó short sale vagy kölcsönzési költségek rendelkezésre állása megváltozik,

d) vis maior esemény következik be,

e) az ilyen változások nem gyakorolnak kedvezőtlen hatást az Ügyfél jogi vagy gazdasági helyzetére.

19.14. Az e fejezet alapján végrehajtott módosítások az érintett hatályukon belül megváltoztatják az egyes nyitott tranzakciók feltételeit, és hatálybalépésüktől kezdve kötelezőek az Ügyfél és az XTB számára.

19.15. Ha a dokumentumok vagy feltételek bármely módosítása egy adott pénzügyi eszköz eltávolítását eredményezi a feltételek táblázatából, akkor kérhetjük Öntől, hogy a meghatározott, legalább 7 napos határidőn belül zárja be az adott pénzügyi eszközre vonatkozó pozícióját. Ha a kérés ellenére nem zárja be nyitott pozícióit a meghatározott határidőn belül, akkor az Ön hozzájárulása nélkül bezárhatjuk az adott pénzügyi eszközre vonatkozó nyitott pozícióit.

19.16. Ha az alkalmazandó jogszabályok alapján konkrét adatokat vagy információkat kérünk Öntől, és Ön azokat érvényes indok nélkül nem adja meg, akkor előzetes kérésre jogunkban áll:

a) megtagadni a Szerződés megkötését vagy azt felmondani,

b) megtagadni egy tranzakció megkötését vagy egy rendelkezés végrehajtását, különösen az Ügyfél minden megrendelésének elutasítását,

c) blokkolni az Ügyfél hozzáférését a Kereskedési Számlához.

19.17. Ön tudomásul veszi és elfogadja, hogy amennyiben az alkalmazandó jogszabályok alapján köteles LEI-t tartani, a LEI előírt határidőn belüli megújításának elmulasztása a szolgáltatások nyújtásának megtagadását vonhatja maga után.

19.18. Ha nem fogadja el az ÁSZF módosításait, joga van a Szerződést felmondani és az összes vagy bármelyik Számlát azonnali hatállyal lezárni.

19.19. Az ÁSZF egyéb rendelkezései ellenére Önnek joga van a Szerződést vagy az IKE-szerződést bármikor azonnali hatállyal felmondani. Kérjük, erről írásban, e-mailben, mobilalkalmazáson keresztül vagy az Ügyfélszolgálat belső e-mailjén keresztül értesítsen minket, az ÁSZF 12. fejezetében meghatározott módon. A Szerződés felmondása előtt hatályosan fel kell mondania az IKE-szerződést.

19.20. Ha alapos okunk van feltételezni, hogy: (i) Ön rendszeresen hibás árakon köt tranzakciókat; (ii) olyan tevékenységet folytat, amely visszaélésnek, az Általános Szerződési Feltételek megsértésének, a rendszerhibák kihasználásának kísérletének vagy az XTB rendszerek működésének szándékos megzavarásának minősülhet, akkor a ellenőrzés céljából szükséges mértékben ideiglenesen korlátozhatjuk az Ön CFD-pozíciók megnyitására, valamint OMI és töredékjogok vásárlására vonatkozó megbízásainak leadási lehetőségét a befektetési számláján. Továbbra is lehetőséged lesz pozíciók lezárására vonatkozó megbízások benyújtására, OMI vagy töredékjogok eladására vonatkozó megbízások benyújtására, margin befizetésére és pénzeszközök befizetésére. A korlátozás okáról és a korlátozás várható időtartamáról haladéktalanul tájékoztatunk. A korlátozás csak az ellenőrzés elvégzéséhez szükséges ideig lesz érvényben, és ha az ellenőrzés során nem tárnak fel szabálytalanságokat, befektetési számládhoz való teljes hozzáférésedet visszaállítjuk.

19.21. Ha az ellenőrzés alapján a 19.20. pontban említett szabálytalanságokat állapítunk meg a CFD-tranzakciókkal kapcsolatban, jogunkban áll a 6.63. pontnak megfelelően felmondani a szerződést vagy a vonatkozó befektetési számlát. Amennyiben a 19.20. pontban említett egyéb szabálytalanságok megerősítést nyernek, jogosultak vagyunk a 19.22. pontnak megfelelően felmondani a szerződést vagy megszüntetni a vonatkozó befektetési számlát.

19.22. Az ÁSZF egyéb rendelkezései ellenére, egy hónapos felmondási idővel jogosultak vagyunk a Szerződést felmondani vagy az Ügyfél adott Számláját fontos okok miatt lezárni. A felmondás okáról értesítjük Önt.

19.23. A felmondási idő alatt Ön csak pozíciózárási megbízást, OMI vagy töredékjogok eladására vonatkozó megbízást adhat le, befizetéseket és saját pénzeszközeinek kifizetését hajthatja végre. Nem adhat le OMI vagy töredékjogok vásárlására vonatkozó megbízásokat, és nem nyithat új pozíciót.

19.24. A Szerződés felmondásáról szóló értesítés nem érinti a korábban megszerzett jogokat, és különösen a zárt vagy nyitott pozíciókból eredő kötelezettségek teljesítését, a 19.21. pontra figyelemmel. A Szerződés felmondásáról szóló értesítést az Ügyfél e-mail címére küldjük.

19.25. A szerződés felmondásának napján az Ügyfél javára vezetett összes számlát és nyilvántartást lezárjuk. Ha az Ügyfél kereskedési számláján OMI-k vannak nyilvántartva, a kereskedési számla legkorábban az Ügyfél kereskedési számláján létrehozott összes blokkolás megszűnésének napján zárható le.

19.26. A Szerződés felmondásának napja előtt Önnek be kell zárnia az összes CFD-pozícióját, el kell adnia az összes OMI-t az összes Kereskedési Számlán, vagy be kell nyújtania egy Diszpozíciót azok átruházására egy másik brókercéghez. Be kell nyújtania egy Diszpozíciót az XTB-nél összegyűjtött pénzeszközökre vonatkozóan is. IKE-szerződés esetén a Szerződés felmondása előtt el kell végeznie a Kivonást, Átutalási Kivonást vagy Visszatérítést.

19.27. Ha nem hajtja végre a 19.23. pontban leírt intézkedéseket, a következő intézkedéseket fogjuk megtenni:

a) két munkanapon belül lezárjuk az összes nyitott CFD-pozícióját a megállapodás felmondásának napján érvényes

áron, és eladjuk az OMI-ket (ha a piaci körülmények ezt lehetővé teszik) a piaci áron, figyelembe véve az adott piacon érvényes likviditást, amelyre Ön ezzel felhatalmaz minket,

b) a számláján maradt pénzeszközöket átutaljuk az Ön által megadott és a hatályos jogszabályok szerint ellenőrzött fizetési számlára. Ha nem adott meg ilyen számlát, e-mailben felkérjük Önt, hogy két munkanapon belül adja meg a kivonásokhoz szükséges bankszámlaszámot és nyújtsa be a hatályos jogszabályok szerint szükséges egyéb dokumentumokat,

c) ha nem adja meg a számlát vagy nem nyújtja be a fent megadott dokumentumokat a megadott határidőn belül, a számláján maradt pénzeszközöket egy külön, kamatmentes, a kártérítési rendszer hatálya alá nem tartozó bankszámlára utaljuk át,

d) e-mailben felkérjük Önt, hogy adja meg a pénzeszközök kifizetésére vonatkozó rendelkezését.

Az Ügyfél bármikor benyújthatja a pénzeszközök kifizetésére vonatkozó utasítást.

19.28. Az ÁSZF egyéb rendelkezéseinek figyelembevételével, ha az Ügyfél nem biztosítja a pénzeszközöket a Szerződésben, az ÁSZF-ben vagy külön törvényekben előírt határidőn belül, intézkedéseket teszünk a helyzet tisztázása érdekében. Ezt elsősorban az Ügyféllel folytatott tárgyalások útján tesszük, és ha ezek az intézkedések hatástalanok, akkor a hiányzó pénzeszközök behajtására irányuló intézkedéseket hozunk. Ha az Ügyfél több mint egy hónapig nem biztosítja a pénzeszközöket, akkor a Szerződést azonnali hatállyal felmondhatjuk, vagy a további teljesítést felfüggeszthetjük, amíg az Ügyfél a hiányzó pénzeszközöket biztosítja, vagy amíg az Ügyféltől vagy egy harmadik féltől garanciát kapunk a pénzeszközök biztosítására vagy bármilyen más biztosítékot.

19.29. A 19.26. pont rendelkezései nem alkalmazandók olyan helyzetekben, amikor az Ügyfél a Szerződés vagy az ÁSZF szerint nem köteles pénzeszközöket biztosítani.

19.30. A Szerződésbe foglalhatunk egy fenntartást, amely szerint az XTB, az Ügyfél vagy az XTB és az Ügyfél jogosultak a hatályos jogszabályoknak megfelelően meghatározott határidőn belül elállni a Szerződéstől. Felhívjuk figyelmét, hogy a fogyasztói jogokról szóló, 2014. május[30-i] törvény 40. cikke (6) bekezdésének 2) pontja értelmében Ön nem jogosult elállni a Szerződéstől.

19.31. Ha a megállapodás kimondja, hogy az XTB, az Ügyfél vagy az XTB és az Ügyfél meghatározott összeg fizetése ellenében jogosultak a megállapodástól elállni, az elállási nyilatkozat csak akkor hatályos, ha azt az összeg megfizetése kíséri.

19.32. Az Ügyfél és az XTB közötti, a Szerződés és a jelen Általános Szerződési Feltételek szerinti kapcsolatokra a lengyel jog az irányadó.