

## ALAPVETŐ INFORMÁCIÓK AZ XTB S.A.-RÓL

2025. június 28-tól ez a dokumentum digitális formában elérhető lesz az XTB weboldal Jogi információk menüpontjában.

### A TÁRSASÁG NEVE ÉS SZÉKHELYE

XTB S.A. (a továbbiakban: „XTB”), székhelye Varsóban, székhely címe: Prosta 67, 00-838 Varsó, bejegyezve a Varsó Fővárosi Kerületi Bíróság által vezetett vállalkozói nyilvántartásba, a Nemzeti Bírósági Nyilvántartás XIII. Kereskedelmi Osztályán, 217580 szám alatt.

### TELEFON- ÉS CÍMADATOK

XTB S.A.

ul. Prosta 67, 00-838 Varsó

tel.: 0048 (22) 201 99 05

e-mail: [office@xtb.com](mailto:office@xtb.com)

### ENGEDÉLY

Brókeri szolgáltatásokat nyújtunk a DDM-M-4021-57-1/2005 számú, az Értékpapír- és Tőzsdebizottság (jelenleg Pénzügyi Felügyeleti Bizottság) által kiadott engedély, valamint a DRK/WL/4020/15/24/57/1/13 számú engedély alapján, amelyet a Pénzügyi Felügyeleti Bizottság adott ki, és amely kiterjeszti a nyújtott brókeri szolgáltatások körét.

A Pénzügyi Felügyeleti Bizottság címe:

ul. Piękna 20

00-549 Varsó

### FELÜGYELET

Teljes körű engedéllyel rendelkező befektetési társaság vagyunk, amely a MiFID irányelv rendelkezéseinek és a Pénzügyi Felügyeleti Bizottság ([www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)) felügyeletének hatálya alá tartozik. Az Európai Gazdasági Térség országaiban történő pénzügyi szolgáltatások nyújtása érdekében az XTB a MiFID irányelv alapján kapott „útlevélet” használja.

### A SZOLGÁLTATÁSNYÚJTÁS ALAPJA ÉS HATÁLYA

A KÖVETKEZŐ BRÓKERI SZOLGÁLTATÁSOKAT NYÚJTJUK:

1. Az 1. pontban említett megbízások végrehajtása a megbízó számlájára;
2. Pénzügyi eszközök saját számlára történő vásárlása vagy eladása;
3. Pénzügyi eszközök őrzése vagy nyilvántartása, ideértve az értékpapír-számlák és az összesített számlák vezetését, valamint a pénztári számlák vezetését;
4. Devizaátváltás, amennyiben az a brókeri tevékenységhez kapcsolódik;
5. Befektetési elemzések, pénzügyi elemzések és egyéb általános jellegű ajánlások készítése pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletekre vonatkozóan;
6. Az 1–6. pontban meghatározott tevékenységek végzése, amelyek tárgya a származékos instrumentumok alapjául szolgáló instrumentumok, amennyiben ezek a tevékenységek a brókeri tevékenységhez kapcsolódnak.

AZ XTB-NÉL A BRÓKERI SZOLGÁLTATÁSOK A KÖVETKEZŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK TERÜLETÉN NYÚJTÓK:

1. szabályozott piacokon, tőzsdén vagy többoldalú kereskedési platformokon (MTF, ASO, OTF) forgalomba hozott értékpapírok;
2. árkülönbözeti szerződések (CFD) a tőzsdén kívüli piacon (OTC).

Az XTB kínálatában törtrészes jogok is szerepelnek. Ezek az Ügyfél jogát képezik az XTB által saját számlára megszerzett és az Ügyfelek részére a Szerződés alapján, valamint a Szabályzatban és a Megbízás-végrehajtási Politikában meghatározott feltételek szerint letétben tartott részvények, ETF-ek, ETC-k vagy ETN-ek törtrészeire.

A fent említett brókeri szolgáltatásokat a Vagyonjogok Vételére vagy Eladására, valamint az ilyen jogok számláinak és pénzszámlák vezetésére vonatkozó szolgáltatási szerződés (a továbbiakban: „Szerződés”) alapján nyújtjuk. A szerződés pontosítja a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók befektetési számlán keresztül történő lebonyolításának feltételeit, amelyet kapcsolt értékesítés keretében kötünk meg. Ön nem köthet velünk külön szerződést ezen szolgáltatások egyikének nyújtására.

Ha velünk szerződést köt, és rendelkezik az XTB tranzakciók jelentésére vonatkozó szolgáltatás szabályzatában meghatározott státusszal, mint pénzügyi vagy nem pénzügyi „plus” ügyfél, akkor a kapcsolt értékesítés keretében egyidejűleg megkötheti a jelentési szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződést (a továbbiakban: „Jelentési szolgáltatás”) a jelen szabályzat alapján. Ön nem köthet velünk külön szerződést a Jelentési Szolgáltatás nyújtására.

**Az alábbi információk a szerződés vagy a kapcsolt értékesítés keretében kötött szerződések feltételeiről lehetővé teszik ügyfeink számára, hogy megértsék a kapcsolt értékesítés jellegét és kockázatait, és tudatos döntést hozzanak azok megkötéséről.**

Kötött értékesítés alatt a 2005. július 29-i, a pénzügyi eszközök kereskedelméről szóló törvény (a továbbiakban: „Törvény”) 69. cikke (2) bekezdésében említett brókeri szolgáltatás, valamint egyéb szolgáltatások nyújtását a törvény 83f. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában említett szerződés, vagy a törvény 83f. cikke (1) bekezdésének 2. pontjában említett szerződések egyikének alapján, amennyiben e szolgáltatások közül legalább egyet a befektetési vállalkozás nem nyújthat külön szerződés alapján.

Az általunk nyújtott alapvető brókeri szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások a kapcsolt értékesítés keretében kötött Szerződés alapján történő nyújtása nem jár semmilyen további kockázattal ügyfeink számára. Nem korlátozza továbbá az e szolgáltatások bármelyikéből származó előnyeiket sem, amennyiben ezeket a szolgáltatásokat külön kötött szerződések alapján nyújtották volna. Ez a helyzet vonatkozik a két szerződés, a Szerződés és a Jelentéstételi Szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés alapján nyújtott szolgáltatásokra is, amelyek kapcsolt értékesítés keretében köthetők meg. Az egyes, kapcsolt értékesítés keretében nyújtott szolgáltatásokból eredő kockázatok leírását alább találja.

A következő szolgáltatásokat nyújtjuk ügyfeinknek ingyenesen:

1. brókeri szolgáltatás befektetési elemzések, pénzügyi elemzések és egyéb általános jellegű ajánlások készítése pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek tekintetében,
2. az XTB által végzett brókeri szolgáltatások, amelyek tárgya a származékos instrumentumok alapul szolgáló instrumentumai, amennyiben ezek a tevékenységek a brókeri tevékenységhez kapcsolódnak, valamint
3. jelentéstételi szolgáltatás.

Az a tény, hogy ügyfeinket nem terhelik meg e szolgáltatások költségei, nem eredményezi a többi szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos költségek emelkedését sem, amelyeket a Szerződés vagy a kapcsolt értékesítés keretében kötött szerződések alapján nyújtunk. Az egyes szolgáltatásokra vonatkozó szerződések megkötésével, teljesítésével vagy felmondásával kapcsolatos költségek és díjak – amennyiben azokat külön megkötött szerződések alapján nyújtottuk volna – megegyeznek a Szerződés vagy az ügyfeleink által a kapcsolt értékesítés keretében megkötött szerződések költségeivel és díjaival. A velünk kötött Szerződés vagy a kapcsolt értékesítés keretében kötött szerződések megkötésével, teljesítésével és felmondásával kapcsolatos költségek és díjak a Díj- és jutaléktáblázatokban, valamint a swap-pontok/finanszírozási költségek táblázataiban találhatóak.

Ha felmondja a Szerződést vagy a kapcsolt értékesítés keretében velünk kötött szerződéseket, nem kell további költségeket és díjakat viselnie. A Szerződés vagy a kapcsolt értékesítés keretében kötött szerződések felmondási vagy elállási határideje megegyezik azzal, amely akkor lenne érvényes, ha az azok alapján nyújtott szolgáltatásokat külön kötött szerződések alapján teljesítenék.

## A SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK, DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

### 1. A megbízások végrehajtása a megbízó számlájára.

#### KOCKÁZATOK

- a) Ezen szolgáltatások nyújtása befektetési kockázatot jelent. Ez a kockázat az over-the-counter (OTC) piacon történő kereskedéssel kapcsolatos. Részletes információkat erről a témáról a Befektetési kockázati nyilatkozatban talál, amely elérhető az XTB weboldalon ([kattintson ide](#)).
- b) Minden szükséges lépést megteszünk annak érdekében, hogy ügyfeink számára a lehető legjobb eredményeket érjük el, de nem garantálhatjuk, hogy minden esetben a lehető legjobb eredményeket érjük el.
- c) Ezen szolgáltatások nyújtása technikai meghibásodás, szoftverhiba vagy olyan körülmények esetén zavart szenvedhet, amelyekért nem vállalunk felelősséget, ideértve a letétkezelő vagy a bróker, ügyfeleink részéről bekövetkező zavarokat, illetve vis maior események bekövetkezését. Ezekkel a kockázatokkal kapcsolatos további információkat az XTB weboldalon található Általános Szerződési Feltételekben talál ([kattintson ide](#)). Azokról az eseményekről, amelyek késedelmet okozhatnak a Megbízások teljesítésében, az XTB weboldalon elérhető Megbízás-végrehajtási szabályzatban talál információkat ([kattintson ide](#)).
- d) Ügyfeleink viselik a megbízás leadásakor elkövetett hiba, illetve a tranzakciók megkötését és az egyes megbízások teljesítését lehetővé tevő számla téves kiválasztásának kockázatát. A számlák közötti különbségekről részletes információkat az XTB honlapján elérhető Megbízás-végrehajtási szabályzatban talál ([kattintson ide](#)). Ön saját belátása alapján hozza meg befektetési döntéseit. Ezzel vállalja annak kockázatát, hogy a befektetésre szánt pénzeszközök egy részét vagy egészét elveszíti. Ha Ön professzionális ügyfélnek minősül, akkor vállalja annak kockázatát, hogy a befektetett összegnél nagyobb összegű pénzeszközt veszít el.

#### KÖLTSÉGEK

A szolgáltatásokkal kapcsolatos költségekről a Feltételek táblázata tartalmaz információkat.

## 2. Pénzügyi eszközök saját számlára történő vásárlása vagy eladása.

### KOCKÁZATOK

Mi vagyunk a CFD-ügylet másik fele. Ez összeférhetetlenséget eredményez. Hibrid modell szerint működünk, amely két modell ötvözet: 1) a market making modell és 2) az ügynöki modell. Ez azt jelenti, hogy saját számlán kötünk ügyleteket, az ügyfelek megbízásait a saját megbízási könyvünk keretében teljesítve. Az ügyfelek által leadott megbízások egymást kiegyenlítik, csökkentve ezzel az XTB piaci kockázati kitettségét. Azok a megbízások, amelyek nem kiegyenlítik egymást, az XTB piaci kockázati többletét jelentik, amelyet a piaci kockázatra vonatkozó megfelelő eljárásoknak megfelelően kezelünk. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy minimalizáljuk az általunk kínált pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos összeférhetlenségeket. Az XTB-nél az összeférhetlenségek kezelésére vonatkozó általános szabályokról szóló információkat az XTB weboldalán tettük közzé ([kattintson ide](#)).

### KÖLTSÉGEK

Az ügyfél nem viseli a szolgáltatással kapcsolatos költségeket és díjakat.

## 3. Pénzügyi eszközök tárolása vagy nyilvántartása, ideértve az értékpapír-számlák és az összevont számlák vezetését, valamint a pénzszámlák vezetését.

### KOCKÁZATOK

- Az ügyfelek pénzeszközeinek elvesztésével járó kockázat csökkentése érdekében az ügyfelek pénzeszközeit egyszerre több, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező, jó hírű banknál tároljuk. Ezeket a bankokat megfelelő hitelkockázati szint jellemzi, amelyet szakosodott hitelminősítő intézetek értékelnek.
- Részt veszünk a kártérítési rendszerben, amelynek köszönhetően a gyűjtött pénzeszközöket többek között a cégünk csődjének kihirdetése vagy hasonló esemény esetén kifizetik. A kártérítési rendszer célja, hogy a befektetők számára a hatályos jogszabályokban meghatározott összegig biztosítsa a pénzeszközök kifizetését. Ezen összeg felett külön eljárásokban érvényesítheti igényeit a polgári perrendtartás, valamint a csődtörvény és a szerkezetátalakítási törvény rendelkezései alapján, amelyek a hitelezők kielégítését vagy a csőd elkerülését szolgálják. Nem zárható ki azonban, hogy a fent meghatározott összeg feletti követeléseinek érvényesítése a csődvagyonból, a szerkezetátalakítási vagyonból vagy a brókercegtől eredménytelennek bizonyul;
- A pénzügyi eszközök külső letétkezelőnél történő tárolása vagy külső bróker szolgáltatásainak igénybevétele további kockázattal jár ügyfeleink számára. Ez a kockázat a letétkezelő vagy a bróker tevékenységének folytonosságával kapcsolatos, és csőd-, felszámolási, szerződésszegési vagy szerződésfelbontási kockázat formájában jelentkezhet.

### KÖLTSÉGEK

Az ügyfél viseli a szolgáltatással kapcsolatos, a díj- és jutaléktáblázatokban, valamint a swap-pontok/finanszírozási költségek táblázataiban meghatározott költségeket és díjakat.

## 4. Devizaváltás, amennyiben az a brókeri tevékenységhez kapcsolódik.

### KOCKÁZATOK

Az a szolgáltatás, amelyet kizárólag pénzügyi eszközök vételére vagy eladására vonatkozó megbízások fogadásával vagy továbbításával, valamint e megbízásoknak a megbízó számlájára történő végrehajtásával kapcsolatban nyújtanak, árfolyamkockázattal jár. Ügyfeleink által kötött ügyleteket valós időben átszámítjuk az ügyfelek számlájának pénznemére. A számla pénznemére történő átszámítás piaci árfolyamának kedvezőtlen változása negatív hatással lehet az ügylet eredményére. Ez azt jelenti, hogy az árfolyam-ingadozások az ügyfél vagyonának veszteségéhez vezethetnek.

### KÖLTSÉGEK

A szolgáltatással kapcsolatos költségekről a Feltételek táblázata tartalmaz információkat.

## 5. Befektetési elemzések, pénzügyi elemzések és egyéb általános jellegű ajánlások készítése a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek tekintetében.

### KOCKÁZATOK

- Az általunk készített általános jellegű ajánlások nem egy név szerint megjelölt Ügyfélnek szólnak, mivel nem nyújtunk befektetési tanácsadási szolgáltatásokat. Ez azt jelenti, hogy a mi ajánlásainkon alapuló befektetési döntések esetén Ön viseli a pénzeszközök egy részének vagy egészének elvesztésének kockázatát. Ez a kockázat abból adódik, hogy az ajánlások nem igazodnak az Ön egyéni igényeire és pénzügyi helyzetéhez;
- Általános jellegű ajánlásaink elkészítésekor kellő gondossággal és megbízhatósággal járunk el. Ön viseli a felelősséget a téves ajánlások alapján végrehajtott befektetési tevékenységek következményeiért, például abban az esetben, ha a befektetés időtartamát, a célját vagy az ajánlás irányát helytelenül becsülték meg.
- Általános ajánlásokat készíthetünk a kínálatunkban szereplő pénzügyi eszközökre vonatkozóan. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy minimalizáljuk az érdektükozések a kínálatunkban szereplő pénzügyi eszközök tekintetében. Az XTB-nél az érdektükozések kezelésére vonatkozó általános szabályokról szóló információkat az XTB weboldalán tettük közzé ([kattintson ide](#)).

#### KÖLTSÉGEK

Az ügyfél nem viseli a szolgáltatással kapcsolatos költségeket és díjakat.

**6. Az 1–5. pontban meghatározott, a származékos instrumentumok alapjául szolgáló instrumentumokra vonatkozó tevékenységek végzése, amennyiben ezek a tevékenységek a brókeri tevékenységhez kapcsolódnak.**

#### KOCKÁZATOK

A fenti 1–5. pontokban szereplő kockázatok leírása egyben tájékoztatást nyújt a szolgáltatással kapcsolatos kockázatokról is.

#### KÖLTSÉGEK

A fenti 1–5. pontokban szereplő díjak és költségek leírása egyben tájékoztatást nyújt a szolgáltatással kapcsolatos kockázatokról is.

**7. Jelentéstételi szolgáltatás az XTB tranzakciók jelentéstételi szolgáltatás szabályzata értelmében, amelyet pénzügyi vagy nem pénzügyi „plus” ügyfélként igénybe vehet.**

#### KOCKÁZATOK

Az Ügyfél viseli annak kockázatát, hogy a nekünk tévesen megadott jelentési adatok alapján helytelenül összeállított tranzakciós jelentések kerülnek továbbításra a tranzakciós adattárba. A szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban kizárólag súlyos gondatlanság, szándékos hibás magatartás vagy csalás esetén vállalunk felelősséget. Az XTB S.A. tranzakciós jelentés-delegálási szolgáltatásának szabályzatával, amelyet pénzügyi vagy nem pénzügyi „plus” ügyfélként igénybe vehet, az XTB weboldalán ismerkedhet meg ([kattintson ide](#)).

#### KÖLTSÉGEK

Az ügyfél nem viseli a szolgáltatással kapcsolatos költségeket és díjakat.

#### A SZOLGÁLTATÁSAINKRA VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A KÖVETKEZŐ DOKUMENTUMOKBAN TALÁLHATÓK:

- Az XTB S.A. által a vagyoni jogok és értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó megbízások teljesítésére, valamint a vagyoni jogi és pénzeszámlák vezetésére vonatkozó szolgáltatási szabályzat (a továbbiakban: „Általános Feltételek”),
- az XTB S.A. általános ajánlások készítésére vonatkozó szabályzatában,
- a Megbízások Végrehajtási Politikájában,
- a befektetési kockázatokról szóló nyilatkozatban,
- a feltételek táblázatairól,
- az összeférhetlenség kezelésének általános szabályaira vonatkozó információk,
- az XTB honlapján elérhető dokumentumok.

A fenti dokumentumokat tartós adathordozón juttatjuk el ügyfeleinknek, vagy az XTB honlapján tesszük közzé ([kattintson ide](#)).

A jelentéstételi szolgáltatásra vonatkozó további szabályokat az XTB tranzakciók jelentéstételi szolgáltatásának szabályzata tartalmazza, amelyet az ügyfél, mint pénzügyi vagy nem pénzügyi „plus” partner köteles betartani. A szabályzatot az XTB honlapján találja ([kattintson ide](#)).

#### WEBOLDAL, NYELVEK ÉS KOMMUNIKÁCIÓS ESZKÖZÖK

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

Csehország: cseh nyelv;

Franciaország: francia nyelv;

Németország: német nyelv;

Spanyolország: spanyol nyelv;

Románia: román nyelv;

Szlovákia: szlovák nyelv;

Portugália: portugál nyelv;

Lengyelország: lengyel vagy angol nyelv;

Olaszország: olasz nyelv;

Magyarország: magyar nyelv;

Egyéb országok: angol nyelv.

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

## KAPCSOLATTARTÁS

A következő módokon léphet kapcsolatba velünk:

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

## AZ ÜGYFÉL MEGBÍZÁSÁNAK ÁTADÁSA

A tranzakciót érvényes megbízás elektronikus úton történő benyújtásával hajthatja végre, a befektetési számlához való elektronikus hozzáférés segítségével.

## AZ ÜGYFELEK ESZKÖZEINEK VÉDELME ÉS MEGŐRZÉSE

Nagy jelentőséget tulajdonítunk ügyfeleink pénzeszközeinek védelmének. Ezeket a pénzeszközöket az általunk vezetett számlákon gyűjtjük össze.

Az ügyfelek pénzeszközeit az XTB-hez tartozó pénzeszközöktől elkülönítve, bankszámlákon helyezjük el. Az ügyfelek pénzeszközeinek letétbe helyezése garantálja, hogy azokat az XTB pénzeszközeitől elkülönítve kezeljük. A letétbe helyezés olyan módon történik, amelynek célja az ügyfelek pénzeszközökhöz fűződő jogainak garantálása, és amely megakadályozza, hogy az XTB saját számlájára felhasználja az ügyfelek pénzeszközeit. Ezek a pénzeszközök az XTB csődjé vagy felszámolása esetén kizárásra kerülnek a csődvagyonból.

Az ügyfelek pénzeszközei, amelyek a 2016. június 10-i törvény a Bankgarancia Alapról, a betétgarancia-rendszerről és a kényszerrestrukturálásról („BFG-törvény”) értelmében a betétgarancia-rendszer hatálya alá tartozó szervezetek bankszámláin vannak elhelyezve (hazai bankok) a bankgarancia-rendszer hatálya alá tartoznak. Az XTB által nyújtott brókeri szolgáltatásokkal összefüggésben letétbe helyezett pénzeszközök betétbiztosítási rendszerbe való felvétele azt jelenti, hogy amennyiben a bankszámlát vezető szervezet (azaz a bank) nem lesz képes biztosítani a pénzeszközök kifizetését a jogosultaknak (azaz az XTB ügyfeleinek), akkor a kifizetést a Bankgarancia Alap végzi el. A BFG-törvény szerint a garancia felső határa 100 000 euró. Ez a felső határ minden betétesre külön-külön vonatkozik egy adott, a garanciarendszer hatálya alá tartozó szervezetnél.

Az ügyfelek pénzeszközeit az Európai Unió belüli székhellyel rendelkező, jó hírű bankokban tároljuk. A velünk kötött szerződés aláírásával tudomásul veszed, hogy a Lengyelországon kívüli bankokban tárolt pénzeszközökkel kapcsolatos jogaid ilyen esetben eltérhetnek a Lengyelország területén érvényes jogoktól. Minden évben értékeljük azoknak az intézményeknek a fizetőképességét, amelyeknél az ügyfelek pénzeszközeit tároljuk. Ezen értékelés alapján döntünk az adott hitelintézettel való együttműködés folytatásáról vagy megszüntetéséről. Az ügyfelek pénzeszközeinek magas szintű biztonságát biztosítandó, a pénzeszközöket egyszerre több, a fent említett bankban tároljuk.

Az XTB által bankokban letétbe helyezett ügyfélpénzeszközökre kamat járhat.

A fent említett XTB-banki számlák, beleértve a bankbetéteket is, kamatlábainak változékonysága, valamint az ügyfelek pénzeszközeinek különböző bankszámlákon való elhelyezése miatt, amelyek kamatlábai eltérhetnek és idővel változhatnak (a bankok által kínált aktuális feltételektől függően)

Ügyfeleink pénzeszközeinek tárolásával kapcsolatban felelősséget vállalunk a cselekményekért vagy mulasztásokért, ideértve a hitelintézetek fizetéseképtelenségét is, amelyeknél az ügyfelek pénzeszközeit tároljuk. Ez az 1964. április 23-i törvényben, a polgári törvénykönyvben (1964. évi Hivatalos Közlöny 16. sz., 93. cikk, későbbi módosításokkal) előírt általános szabályok szerint történik.

A külföldi szervezett piacokon kereskedett pénzügyi eszközöket az XTB számára a letétkezelő által vezetett gyűjtőszámlán tároljuk. Ebben az esetben az XTB a gyűjtőszámla tulajdonosa, míg Ön a gyűjtőszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök jogosultja.

A külföldi letétkezelő szolgáltatásnyújtására vonatkozó szabályok az ő tevékenységének helye szerinti ország jogának hatálya alá tartoznak. Ez azt eredményezi, hogy az Ügyfél jogait a Lengyelországban hatályos szabályozástól eltérő módon szabályozhatják. Az XTB a külföldi letétkezelő kiválasztásáért az 1964. április 23-i törvényben, a polgári törvénykönyvben (1964. évi Hivatalos Közlöny 16. sz., 93. tétel, későbbi módosításokkal) meghatározott általános szabályok szerint felel. Az adott letétkezelő fizetéseképtelenségének következményeit minden esetben az adott szervezetre vonatkozó jogszabályok szabályozzák.

## A KDPW KÁRTÉRÍTÉSI RENDSZERE

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

- 1) a bróker cég csődjének kihirdetése vagy szerkezetátalakításának megindítása,
- 2) a csődbejelentési kérelem jogerős elutasítása miatt, mivel a bróker cég vagyona nem elegendő, vagy csupán az eljárás költségeinek fedezésére elegendő,
- 3) a Pénzügyi Felügyeleti Bizottság megállapítása, hogy a bróker cég pénzügyi helyzetével szorosan összefüggő okokból nem képes teljesíteni a befektetők követeléseiből eredő kötelezettségeit, és azok teljesítése a közeljövőben nem lehetséges.

Ha bármelyik eset bekövetkezik, a kártérítési rendszer biztosítja az Ügyfél pénzeszközeinek kifizetését, levonva belőle a

bróker cégnek az Ügyféltől a nyújtott szolgáltatásokért járó követeléseit, az egyik eset bekövetkezésének napján fennálló állapot szerint. A kártérítési rendszer által fedezett pénzeszközök értékének 100%-át fedezi 3 000 euró (szóval: háromezer) zloty-egyenértékig, valamint 90%-át az ezen összeg feletti többletnek. A kártérítési rendszer hatálya alá tartozó pénzeszközök felső határa 22 000 euró (szóval: huszonezert ezer) zloty-egyenérték. Az euró zloty-értékének kiszámításához a Lengyel Nemzeti Bank által a kártérítés kifizetésének alapját képező körülmény bekövetkezésének napján közzétett árfolyam-táblázat szerinti átlagárfolyamot veszik figyelembe. Az említett összegek meghatározzák a befektető követeléseinek maximális összegét, függetlenül attól, hogy mekkora összegű és hány számlán rendelkezett pénzeszközökkel, illetve hány követelésből származik számára követelése az adott bróker cégnél.

A kártérítési rendszer és annak résztvevői feletti felügyeletet a Pénzügyi Felügyeleti Bizottság gyakorolja.

## ÉRDEKÜTÖZÉS

Bizonyos helyzetekben érdekellentét alakulhat ki köztünk és az Ügyfél között. Ez az érdekellentét különösen az OTC-piacon történő megbízások végrehajtása során fordulhat elő. Ez azért van így, mert mi vagyunk az Ügyfél által kötött Tranzakció másik fele. A törvény arra kötelez minket, hogy olyan intézkedéseket tegyünk, amelyek minimalizálják az érdekellentétet. Részletes információkat az eljárásunk alapelveiről az XTB S.A. érdekellentétek kezelésének általános szabályairól szóló tájékoztatóban talál. Ez a tájékoztató az XTB honlapján elérhető. Kérésére tartós adathordozón további információkat küldünk Önnek az érdekellentétek megelőzésére vonatkozó politikáról.

## A PANASZOK FELTÁRÁSÁRA VONATKOZÓ ALAPELVEK

Önnek joga van panaszt benyújtani hozzánk az általunk kínált szolgáltatásokkal kapcsolatban. Ezen felül (külön jogszabályok alapján) kötelesek vagyunk a fogyasztókkal fennálló vitákat a Pénzügyi Ombudsmannál bíróságon kívüli úton rendezni. A Pénzügyi Ombudsman honlapja a <http://www.rf.gov.pl> címen található.

Az XTB-nél a panaszok kezeléséért felelős szervezeti egység a Globális Ügyfélszolgálat, amely a következő módon érhető el:

A [+36 1 700 8349](tel:+3617008349) telefonszámon

E-mail címen: [support@xtb.hu](mailto:support@xtb.hu)

A panaszok elbírálására vonatkozó részletes szabályokat az Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

## A SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ JELENTÉSEK

Ügyfeleinknek többek között a következőket biztosítjuk:

1. napi jelentéseket az előző munkanapon végrehajtott megbízásokról;
2. negyedéves összefoglalót a tárolt pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről;
3. éves tájékoztatást a nyújtott brókeri szolgáltatásokkal kapcsolatos költségekről és díjakról. Ez a tájékoztatás a fent említett negyedéves összefoglalóval együtt is megküldhető.

Kérésére tájékoztatást adunk a megbízás aktuális teljesítési állapotáról. Kérésére negyedévente egynél többször is átadhatjuk a tárolt pénzügyi eszközök és pénzeszközök összefoglalóját. Ezért a szolgáltatásért azonban a Feltételek táblázata szerint további díjat számíthatunk fel. A rendelkezésre álló jelentésekkel kapcsolatos részleteket az Általános Feltételekben találja.

## DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS ESEDÉKES ADÓK

Jogunkban áll jutalékokat és díjakat felszámítani a nyújtott szolgáltatásokért. Ezt a Feltételek táblázata szerint és az Általános Feltételekben meghatározott módon tesszük. A Feltételek táblázata az XTB Igazgatóságának határozata alapján változhat. Az ilyen változásról az Általános Feltételek rendelkezéseinek megfelelően tájékoztatjuk az Ügyfeleket. A díjakat és jutalékokat akkor számoljuk fel, ha a Feltételek táblázatában megjelölt, a megfelelő jutalék vagy díj felszámításának alapját képező esemény bekövetkezik.

Szeretnénk kiemelni, hogy az alábbi információk általános jellegűek. Nem minősülnek jogi, adóügyi, pénzügyi vagy számviteli tanácsadásnak. Kizárólag tájékoztatási célokat szolgálnak. Nem nyújtunk adótanácsadási szolgáltatásokat. Az alábbiakban bemutatott információk a közzétételük napján aktuálisak. Az XTB fenntartja a jogot azok tartalmának módosítására. Az XTB ügyfelei teljes mértékben felelősek a saját értékeléseik és a pénzügyi jogszabályok elemzéséért, a pénzügyi tőke jövedelmére vonatkozó adó helyes elszámolása érdekében az éves adóbevallásban. Azok, akik professzionális, személyre szabott tanácsadásban érdekeltek, vegyék fel a kapcsolatot egy adótanácsadóval.

Az XTB ügyfelei által elért jövedelem az úgynevezett tőkejövedelemnek minősül. Ezt a kategóriát a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló, 1991. július 26-i törvény (Hivatalos Közlöny 2025, 163. sz.) 10. cikke (1) bekezdésének 7. pontja határozza meg (a továbbiakban: „PIT-törvény”). Ezek a jövedelmek a természetes személyek jövedelemadójának hatálya alá tartoznak – részben a PIT-törvény 30a. cikke szerint az adófizető által, részben pedig a törvény 30b. cikke szerint – az XTB ügyfele által önadóztatás alapján.

## Részvények / ETF / ETN / ETC eladása és CFD-ügyletek végrehajtása

A PIT-törvény 30b. cikke szerint az értékpapírok (pl. részvények / ETF-ek / ETB-k / ETC-k) vagy származékos pénzügyi eszközök (pl. CFD-k) ellenértékért történő eladásából, illetve az azokból származó jogok érvényesítéséből származó jövedelem után 19%-os

adó fizetendő. Ezt az adót a realizált jövedelem, azaz az eladási bevétel és a bevétel megszerzésének költségei közötti különbözet alapján számítják ki.

Az adott adóév lezárását követően az XTB adófizető ügyfeleinek be kell nyújtaniuk a megfelelő adóbevallást – ez leggyakrabban a PIT-38-as nyomtatvány. Emellett ki kell számolniuk a fizetendő adót, és azt az adóév utáni év április 30-ig be kell fizetniük az illetékes adóhivatal számlájára. Figyelembe kell venni, hogy a fent említett jövedelmeket nem lehet más jövedelmekkel összevonni.

Az XTB nem jár el adóbevallóként. A PIT-törvény 39. cikkének (3) bekezdése értelmében az XTB-re jelentéstételi kötelezettségek vonatkoznak, amelyek abból állnak, hogy köteles elkészíteni és elküldeni az Ügyfélnek, valamint az adóhatóságnak a PIT-8C nyomtatványt az értékpapírok vagy származékos pénzügyi eszközök ellenértékért történő eladásából, illetve az azokból származó jogok érvényesítéséből származó jövedelemtől. A PIT-8C nyilatkozatot a pénzügyi évet követő január végéig kell elküldeni az adóhatóságnak, az ügyfélnek pedig a pénzügyi évet követő február végéig. Az XTB által készített PIT-8C nyilatkozat kiterjed mind a GPW-n, mind a külföldi tőzsdéken jegyzett részvények / ETF-ek / ETN-ek / ETC-k értékesítéséből származó ügyfélbevételekre.

### **Osztalék**

Az Európai Gazdasági Térségben (Lengyelország kivételével), Svájcban, az Egyesült Királyságban és az USA-ban jegyzett társaságok részvényei, amelyek az XTB ügyfeleinek tulajdonában vannak, a letétkezelő által vezetett összevont számlán (Omnibus account) kerülnek nyilvántartásba. A fent említett társaságok által kifizetett osztalékok esetében a forrásadó (withholding tax) fizetője az XTB letétkezelője által az adott piacra kijelölt bank. Az adófizető nem rendelkezik információval az XTB ügyfeleinek (beneficial owners) személyazonosságáról, és nem ismeri azok adóügyi illetőségét. Azokban a joghatóságokban, ahol a kettős adóztatás elkerüléséről szóló megállapodások (double tax treaties) alkalmazhatók lennének, az adólevonó, mivel nem tudja azonosítani a részvénytulajdonos adóügyi illetőségét, nem alkalmazhatja a kettős adóztatás elkerüléséről szóló megállapodások (double tax treaties) rendelkezéseit. Ilyen esetben a fizető köteles a helyi jogszabályokban előírt legmagasabb forrásadó-kulcsot alkalmazni (pl. 30% az USA-ban jegyzett részvények esetében, 35% a Csehországban jegyzett részvények esetében, 35% a Portugáliában jegyzett részvények esetében). 2025-től kezdődően azoknak a lengyel adóügyi rezidenseknek az esetében, akik az alábbiak szerint kötöttek szerződést az XTB-vel: 1) személyazonosságuk igazolásával a videó-azonosítási rendszeren (Onfido) keresztül, vagy 2) az XTB munkatársának jelenlétében kötött szerződéssel, az amerikai pénzügyi instrumentumok osztaléka/osztalék-egyenértékesei után levont forrásadó mértéke megegyezik a vonatkozó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményben meghatározott adómértékkel (leggyakrabban 15%). Ezeknek az ügyfeleknek nem kell kitölteniük a W-8BEN űrlapot. Azok az ügyfelek, akik nem felelnek meg a fent említett feltételeknek, továbbra is be kell nyújtásuk a helyesen kitöltött űrlapot, ha az alacsonyabb adókulcsot szeretnék alkalmazni. Azok az XTB-ügyfelek, akik lengyel adóügyi rezidensek, kötelesek a külföldi társaságok által kifizetett osztalékokat éves adóbevallásukban 19%-os átalányadóval megadóztatni. Ugyanakkor ezek az ügyfelek levonhatják a külföldön beszedett adó egészét vagy egy részét. Az XTB adóbevallási jelentést küld az ügyfeleknek, amely tartalmazza a külföldi osztalékok után fizetendő adó elszámolásához szükséges adatokat Lengyelországban.

A lengyel Értéktőzsdén jegyzett lengyel társaságok részvényeit a KDPW-nél vezetett ügyfélszámlákon tartják nyilván. Az XTB, mint értékpapírszámlák vezetője, adófizetőként jár el, és 19%-os átalányadót szed be az e társaságok által kifizetett osztalékok után. Azoknál az XTB ügyfeleknél, akik Lengyelországban nem rendelkeznek adóügyi rezidens státusszal, az XTB az ügyfelek kérésére alkalmazhatja a kettős adóztatás elkerüléséről szóló megfelelő egyezményből eredő csökkentett adókulcsot. Ilyen esetben azonban az ügyfélnek meg kell felelnie a jogszabályok által előírt konkrét feltételeknek.

A Lengyel Értéktőzsdén jegyzett, nem lengyel társaságok részvényeire ugyanaz az adózási szabályozás vonatkozik, mint az Európai Gazdasági Térségben (Lengyelország kivételével), Svájcban, az Egyesült Királyságban és az Egyesült Államokban jegyzett, nem lengyel társaságok részvényeire, amelyre a fenti első bekezdés vonatkozik.

### **A szabad pénzeszközök után járó kamatok**

Amikor az ügyfeleknek kifizetjük a befektetési számlákon felhalmozott szabad pénzeszközök után járó kamatokat, adóbevallóként járunk el. Ilyenkor általában 19%-os átalányadót vonunk le a kifizetett kamatokból. Bizonyos helyzetekben nem szedünk adót, vagy a hatályos jogszabályok alapján más adókulcsot alkalmazunk. Azoknál az ügyfeleknél, akik Lengyelországban nem rendelkeznek adóügyi rezidens státusszal, az XTB kérésükre alkalmazhatja a kettős adóztatás elkerüléséről szóló megfelelő egyezményből eredő csökkentett adókulcsot. Ez attól függ, hogy az ügyfél teljesíti-e a jogszabályok által előírt feltételeket.

Előfordulhat, hogy az XTB ügyfelei az XTB-n keresztül a fentiekben nem említett egyéb jövedelem-/bevételkategóriákból is részesülnek. Az előző mondatban említett jövedelmek adóztatásának szabályait ez a dokumentum nem tárgyalja, mivel azok eseti jellegűek és jelentéktelenek.

### **A SZERZŐDÉS HATÁLYA, FELBONTÁSA ÉS ELLENŐRZÉSE**

A szerződés határozatlan időre jön létre. A szerződést az Általános Feltételekben meghatározott szabályok szerint felmondhatja. Ha Ön mondja fel a Szerződést, nem számítunk fel szerződéses bírságot. A 2014. május 30-i fogyasztói jogokról szóló törvény 40. cikke (6) bekezdése értelmében Önnek nincs joga a Szerződéstől elállni.

### **ALKALMAZANDÓ JOG ÉS ILLETÉKES BÍRÓSÁG**

A Szerződésre alkalmazandó jogot az Általános Feltételek határozzák meg. A Szerződés kizárólag az Általános Feltételekben megjelölt bíróság joghatósága alá tartozik. Vitás esetben a Szerződés bármelyik fele megkísérelheti a vita rendezését mediáció útján, az általánosan kötelező jogszabályokban előírt szabályok szerint. A mediációra csak akkor kerülhet sor, ha a Szerződés mindkét fele ehhez hozzájárul.