

POLITICA DE CLASIFICARE A CLIENȚILOR

05.01.2026

ORI DE CÂTE ORI SE FACE REFERIRE LA:

Instrumente Financiare:	va însemna instrumente financiare în sensul Legii poloneze din 29 iulie 2005 privind tranzacționarea cu instrumente financiare.;
Client	va însemna persoană fizică, juridică sau organizație fără personalitate juridică care a încheiat un Contract cu XTB;
Cont de Investiții	Va însemna un Cont de Investiții deschis și menținut pentru Client în conformitate cu prevederile Capitolului 4 din Termenii și Condițiile pentru executarea Ordinelor de cumpărare sau vânzare a drepturilor de proprietate și titlurilor de valoare, mentenanța conturilor pentru drepturile de proprietate și a conturilor de numerar de către XTB S.A
Website	va însemna website-ul deținut de XTB la www.xtb.com/ro împreună cu subpaginile sale;
Tranzacție	va însemna cumpărarea, vânzarea sau orice alt tip de tranzacție privind un Instrument Financiar sau un Drept Fractionar executat prin intermediul Contului de Investiții.
Contract	Va însemna un acord de prestare a serviciilor de executare a ordinelor de cumpărare sau vânzare a drepturilor de proprietate, menținerea acestor drepturi de proprietate și drepturi monetare, specificând în detaliu termenii și condițiile pentru executarea Tranzacțiilor cu Instrumente Financiare prin intermediul Contului de Investiții, împreună cu toate anexele;
XTB	va însemna XTB S.A.;

1. OBIECTIVUL POLITICII

1.1 Această Politică de Clasificare a Clienților în cadrul XTB S.A. („**Politica**”) definește modul în care XTB își clasifică Clienții. 1.2 Scopul realizării acestei clasificări a Clienților este acela de a asigura un nivel adecvat de protecție care constă în:

- 1.2.1 furnizarea către Clienții dintr-o anumită categorie a informațiilor relevante
- 1.2.2 efectuarea evaluării privind compatibilitatea cu Instrumentelor Financiare și serviciile de investiții
- 1.2.3 aplicarea în mod transparent a regulilor privind furnizarea de către XTB a serviciilor de investiții pentru anumite categorii de clienți;

1.3 XTB clasifică Clienții pe baza condițiilor stabilite în Legea din 29 iulie 2005 privind Tranzacționarea cu Instrumente Financiare, Regulamentul Ministrului Finanțelor din 12 noiembrie 2024 privind procedurile și cerințele de conduită pentru firmele de investiții, băncile menționate la articolul 70 alineatul (2) din Legea privind tranzacționarea și băncile custodie, precum și pe baza informațiilor deținute de XTB cu privire la Clientul clasificat.

2. PRINCIPII DE BAZĂ ALE CLASIFICĂRII CLIENȚILOR

2.1 Fiecare Client XTB este clasificat drept Client Retail în momentul încheierii Acordului.

2.2. Un Client care îndeplinește cerințele specificate în prezenta Politică poate aplica pentru:

2.2.1 Clasificarea Client Professional

2.3 Categoriile de Client Retail și Professional sunt alocate în relație cu toate serviciile oferite de XTB.

2.4 Pentru instrumentele CFD, în funcție de categoria atribuită pot fi aplicate cerințe diferite privind marja minimă și nivelul maxim al efectului de levier. Condițiile detaliate sunt specificate în Tabelele de Condiții (Tabelul de Marje).

2.5 Înainte de încheierea Contractului, XTB informează Clientul cu privire la categoria atribuită și nivelul de protecție aplicat acelei categorii. XTB poate modifica clasificarea unui Client din proprie inițiativă.

3. PRINCIPII DE BAZĂ ALE CLASIFICĂRII CLIEŢILOR

3.1 Orice Client care îndeplinește condițiile definite în această Politică poate aplica pentru clasificarea de Client Professional. Formularul de aplicare este disponibil pe website-ul XTB.

3.2. Cererile completate trebuie trimise la: sales@xtb.ro

3.3. XTB își rezervă dreptul de a respinge cererea unui Client.

3.4 XTB va informa Clientul cu privire la decizia sa prin e-mail în termen de 30 de zile de la data primirii cererii.

4. CERINȚE PENTRU CLASIFICAREA LA CLIENT PROFESSIONAL

4.1 Dacă un Client Retail aplică pentru categoria Client Profesional, acesta trebuie să declare și/sau să documenteze îndeplinirea a cel puțin două dintre următoarele criterii:

4.1.1. Clientul a efectuat tranzacții de valoare semnificativă, așa cum sunt definite de Consiliul de Administrație al XTB, de 50.000 EUR fiecare, pe piața relevantă, cu o frecvență medie de cel puțin 10 tranzacții pe trimestru în ultimele patru trimestre,

4.1.2. valoarea portofoliului de instrumente financiare al entității respective, inclusiv depozitele în numerar, depășește echivalentul în RON a 500 000 euro,

4.1.3. Clientul lucrează sau a lucrat în sectorul financiar timp de cel puțin un an într-o poziție care necesită cunoștințe profesionale cu privire la tranzacțiile din domeniul instrumentelor financiare sau serviciilor de brokeraj care urmează să îi fie furnizate de către XTB în temeiul Contractului încheiat.

4.2 Dacă solicitantul este o persoană juridică, cerința de cunoștințe de mai sus trebuie îndeplinită de către persoana care execută Tranzacții în numele său.

4.3. Clientul primește informații despre procesarea cererii sale prin e-mail în termen de 30 de zile de la primirea acesteia de către XTB.

5. RECLASIFICAREA CLIEŢILOR

5.1 XTB verifică cel puțin o dată pe an dacă un Client Profesional continuă să îndeplinească cerințele statutului său.

5.2 Dacă XTB ia cunoștință de faptul că respectivul Client nu mai îndeplinește criteriile, îl poate reclasifica drept Client Retail.

6. DOMENIU DE APLICARE A PROTECȚIEI CATEGORIILOR INDIVIDUALE DE CLIEŢI

6.1 . Client de Retail beneficiază de cel mai ridicat nivel de protecție, care include, în special:

6.1.1 informare privind regulile referitoare la conflictele de interese și divulgarea conflictelor apărute pe parcursul prestării serviciilor;

6.1.2 furnizarea de informații privind:
– XTB,
– Contractul și serviciile de investiții oferite,
– Instrumentele Financiare și riscurile aferente,
– costuri și comisioane,

- procesul de gestionare a reclamațiilor,
- Politica de Executare a Ordinelor,

- 6.1.3 evaluarea cunoștințelor și a experienței Clientului (test de adecvare),
- 6.1.4 raportarea periodică și declarațiile privind serviciile furnizate,
- 6.1.5 protecția împotriva balanței negative.

6.2. Un Client Profesional primește, în general, același nivel de protecție ca un Client Retail, cu excepția faptului că protecția împotriva balanței negative nu se aplică - ceea ce înseamnă că un Client Profesional poate pierde mai mult decât fonduri investite.

7. DISPOZIȚII FINALE

- 6.1 Clientul este obligat să informeze XTB despre orice modificare de date care ar putea afecta clasificarea de Client Professional.
- 6.2 Această Politică este disponibilă pe website.