

DOCUMENT DE PREZENTARE AL XTB S.A.

Data actualizării documentului: 14.03.2026

Numele Companiei și adresa

XTB S.A. ("XTB"), cu sediul social în Varșovia, ul. Prosta 67 Street, 00-838 Varșovia, este înregistrată în Registrul Antreprenorilor menținut de Tribunalul Districtual din Varșovia, Divizia Comercială XIII, a Registrului Judecătorei Naționale sub numărul 217580.

Date de contact:

XTB S.A.

Adresa: ul. Prosta 67 Street, 00-838 Varșovia, Polonia

Tel.: (22) 201 99 05;

E-mail: office@xtb.com

Reprezentată în România prin:

XTB S.A. VARȘOVIA SUCURSALA BUCUREȘTI, cu sediul social în București, B-dul Eroilor, Nr. 18, sector 5, România, înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/13245/2008, CUI 24270192, denumită în continuare „**XTB - Sucursala București**”.

Date de contact:

XTB S.A. VARȘOVIA SUCURSALA BUCUREȘTI

Adresa: B-dul Eroilor, nr. 18, Sector 5, București, România

Tel.: (031) 425.54.91; fax: (021) 425.54.90

E-mail: office@xtb.ro

Autorizație

XTB furnizează servicii de brokeraj în conformitate cu Autorizația nr. DDM-M-4021-57-1/2005 acordată de Comisia Valorilor Mobiliare din Polonia (în prezent, Autoritatea de Supraveghere Financiară din Polonia) și cu Autorizația nr. DRK/WL/4020/15/24/57/1/13 acordată de Autoritatea de Supraveghere Financiară din Polonia de extindere a serviciilor de brokeraj furnizate.

Supraveghere

XTB este o firmă de investiții licențiată supusă MiFID și supravegheată de KNF – autoritatea competentă în Polonia (<http://www.knf.gov.pl/en>). Pentru a oferi servicii financiare în țările din Aria Economică Europeană, XTB utilizează pașaportul prevăzut în directiva MiFID.

Sediul Comisiei de Supraveghere Financiară este situat la:

20 Piękna St.

00 -549 Varșovia

XTB - Sucursala București utilizează pașaportul prevăzut în Directiva MiFID în vederea furnizării serviciilor financiare și clienților din alte țări ale SEE în afară de Polonia. Prin Atestatul C.N.V.M. nr. 293/15.09.2008, XTB - Sucursala București a fost înscrisă în Registrul public al C.N.V.M./A.S.F. și a fost confirmată prestarea pe teritoriul României de către XTB a serviciilor financiare autorizate de autoritatea competentă din Polonia.

Bază pentru furnizarea serviciilor și domeniul de aplicare al serviciilor

XTB prestează următoarele servicii de brokeraj:

1. Executarea Ordinelor de cumpărare sau vânzare de instrumente financiare în beneficiul părții care plasează Ordinul
2. Achiziționarea sau cedarea de Instrumente Financiare pe un cont propriu
3. Păstrarea sau înregistrarea de Instrumente Financiare incluzând menținerea de conturi de titluri de valoare și conturi colective, și menținerea conturilor cash
4. Servicii de schimb valutar atunci când sunt legate de activitățile de brokeraj
5. Cercetarea de investiții și analiza financiară sau orice altă formă de recomandare generală privind Tranzacțiile cu Instrumente Financiare
6. Activitățile specificate la punctele 1-6 legate de Instrumentele Suport ale instrumentelor derivate, unde acestea sunt realizate în legătură cu activitățile de brokeraj

Serviciile de brokeraj sunt furnizate în legătură cu următoarele instrumente financiare:

- Titluri de valoare care pot fi tranzacționate pe o piață reglementată, bursă sau sistem alternativ de tranzacționare (MTF, ASO);
- Contracte pentru Diferență (CFD) pe piața over-the-counter (OTC).
- XTB oferă, de asemenea, Drepturi Fracționate, care nu sunt instrumente financiare separate - nu sunt valori mobiliare sau CFD-uri. Drepturile Fracționate reprezintă dreptul Clientului la fracțiuni de acțiuni sau ETF-uri, - achiziționate de XTB în cont propriu și deținute în conformitate cu mandatul stabilit între XTB și Client de către XTB în beneficiul Clienților în temeiul Contractului și în condițiile prevăzute în regulamente și Politica de Executare a Ordinilor.

XTB furnizează clienților serviciile de investiții menționate la articolele 1-2 de mai sus, precum și serviciile adiționale de intermediere specificate la articolele 4-7, în baza unui Contract unic privind prestarea de servicii constând în executarea Ordinilor de cumpărare sau vânzare a drepturilor de proprietate și titlurilor de valoare, mentenanța conturilor pentru drepturile de proprietate și a conturilor de numerar (denumit în continuare „Contractul”). Acesta stabilește termenii și condițiile pentru executarea Tranzacțiilor cu Instrumente Financiare printr-un Cont de Tranzacționare, deschis ca parte a unei practici de cross-selling. Clientul nu poate încheia un Contract separat cu XTB cu privire la furnizarea doar a unuia dintre aceste servicii.

Dacă un Client încheie Contractul cu XTB și are statutul specificat în Termeni și Condiții privind serviciul de delegare a raportării tranzacțiilor către XTB de către Clienții care nu sunt Contraparte Financiară sau Contraparte Non-Financiară „plus”, Clientul poate încheia simultan un Contract privind furnizarea serviciului de raportare în baza Termenilor și condițiilor menționate (denumit în continuare „Serviciul de raportare”) ca parte a practicii de cross-selling. Clientul nu poate încheia un Contract separat cu XTB privind furnizarea Serviciului de raportare.

XTB România
Bulevardul Eroilor nr. 18
Sector 5, București



+40 314 255 492



support@xtb.ro

Informațiile despre termenii Contractului sau Contractelor încheiate ca parte a practicii de cross-selling, prezentate mai jos, permit clienților noștri să înțeleagă natura și riscurile implicate în cross-selling și să ia decizii în cunoștință de cauză dacă vor sau nu să încheie astfel de Contracte.

Ca practică de cross-selling, XTB se referă la furnizarea serviciului de brokeraj menționat la articolul 69 secțiunea 2 din Legea poloneză din 29 iulie 2005 privind tranzacționarea cu instrumente financiare (denumită în continuare „Legea”) și a altor servicii în temeiul contractului menționat la articolul 83f secțiunea 1 punctul 1 din lege sau în conformitate cu unul dintre contractele menționate la articolul 83f secțiunea 1 punctul 2 din lege, dacă cel puțin unul dintre aceste servicii nu poate fi furnizat de o firmă de investiții în temeiul un contract separat.

Furnizarea serviciilor de intermediere de bază menționate la punctele 1-2 de mai sus și a serviciilor adiționale menționate la articolele 4-7 în temeiul unui Contract încheiat ca parte a unei practici de cross-selling nu generează niciun risc suplimentar pentru Clienți. Nu reduce nici beneficiile pe care le-ar putea obține din oricare dintre aceste servicii, în cazul în care oricare dintre acestea ar fi furnizate în temeiul Contractelor încheiate separat. Acest lucru se aplică și situației în care serviciile sunt furnizate în temeiul ambelor Contracte, al Contractului și al unui contract privind furnizarea Serviciului de Raportare, care poate fi încheiat în cadrul mecanismului de cross-selling. O descriere a riscurilor implicate în serviciile individuale furnizate ca parte a practicii de cross-selling este prezentată mai jos.

XTB furnizează Clienților săi serviciile de brokeraj menționate la punctele 1, 4, 6 și 7 de mai sus și Serviciile de Raportare în mod gratuit. Faptul că taxele unor astfel de servicii nu sunt suportate de către Clienții noștri nu duce la nicio creștere a costurilor asociate cu furnizarea celorlalte servicii pe care le oferim în temeiul Contractului sau al Contractelor încheiate ca parte a practicii de cross-selling. Serviciile pe care le oferim contra cost sunt următoarele:

- serviciul de brokeraj de bază, executarea Ordinelor, astfel cum se menționează la punctul 2 și
- serviciul adițional de schimb valutar menționat la punctul 5 (un astfel de serviciu este furnizat numai atunci când este necesar pentru executarea Ordinelor Clienților noștri).

Costurile și comisioanele aferente încheierii, executării și terminării contractelor privind anumite servicii într-o eventuală situație în care am fi oferit aceleași servicii în temeiul contractelor încheiate separat sunt aceleași cu costurile și taxele plătibile în legătură cu încheierea, executarea și terminarea Contractului sau contractelor pe care clienții noștri le pot încheia ca parte a practicii de cross-selling. Informații despre costurile și taxele plătibile în legătură cu încheierea, executarea și terminarea contractului sau a contractelor încheiate cu noi ca parte a practicii de cross-selling sunt disponibile în Tabelele de Condiții și în documentul numit Informații ex-ante despre costurile și taxele asociate cu serviciul de investiții publicate pe site-ul XTB. O descriere a costurilor aferente serviciilor furnizate ca parte a practicii de cross-selling este prezentată mai jos. Cu toate acestea, clienții ar trebui să se familiarizeze cu conținutul complet al Tabelor de Condiții publicate pe site-ul XTB, deoarece serviciile de brokeraj pe care le oferim sunt atât de strâns interdependente încât este dificil să clasificăm anumite costuri și taxe ca fiind asociate în mod specific cu un anumit serviciu de brokeraj pe care îl oferim. Exemplele includ taxa pentru compilarea și trimiterea unei situații a operațiunilor zilnice de pe Contul Clientului într-un formular tipărit.

Dacă un Client încetează Contractul sau contractele încheiate cu XTB ca parte a practicii de cross-selling, Clientul nu va suporta costuri sau taxe suplimentare.

Perioadele de terminare sau retragere din Contract sau contractele încheiate ca parte a practicii de cross-selling sunt aceleași cu perioadele care ar fi aplicate dacă serviciile furnizate în temeiul acestuia ar fi efectuate pe baza contractelor încheiate separat.

Riscuri, taxe și costuri asociate cu furnizarea de servicii

1. Executarea de ordine în beneficiul părții care a plasat Ordinul

Riscuri	Costuri
1) Furnizarea unor astfel de servicii creează un risc de investiții. Riscul este asociat cu tranzacționarea pe piața over-the-counter (OTC) și pe piața reglementată. Informații detaliate sunt incluse în Declarația privind Riscurile de Investiție disponibilă pe site-ul XTB (faceți clik aici); 2) XTB întreprinde toate măsurile necesare pentru a obține cele mai bune rezultate posibile pentru Clienți, totuși nu poate garanta că aceștia vor obține cele mai bune rezultate posibile de fiecare dată; 3) Furnizarea de astfel de servicii poate fi întreruptă în următoarele cazuri: apariția unei defecțiuni tehnice, erori de software sau orice circumstanțe pentru care nu suntem responsabili, inclusiv întreruperile atribuibile Depozitarului sau Brokerului, Clienților sau apariția unei forțe Eveniment major. Vă puteți familiariza cu informații suplimentare despre astfel de riscuri în Termenii generali (T&C) publicați pe site-ul XTB (faceți clik aici). Politica de Executare a Ordinelor, disponibilă pe site-ul XTB (faceți clik aici), conține informații despre evenimente care generează un risc de întârziere în executarea Ordinelor; 4) Clienții noștri sunt supuși riscului comiterii unei greșeli atunci când plasează un Ordin sau al unei alegeri greșite a contului pentru a permite încheierea Tranzacțiilor și executarea anumitor Ordine sau a Platformei de Tranzacționare pentru a le gestiona. Clienții iau decizii de investiții pe cont propriu, pe baza judecății proprii, și sunt supuși riscului de a pierde o parte sau toate fondurile investite, iar Clienții Professional sunt supuși riscului de a pierde mai mulți bani decât au investit.	Informații cu privire la costurile asociate serviciilor se regăsesc în Tabelele de Condiții

2. Achiziționarea sau cedarea de Instrumente Financiare pe un cont propriu

Riscuri	Costuri
XTB este contraparte a Tranzacției cu CFD încheiată cu Clientul. Acest lucru dă naștere unui conflict de interese. XTB operează în baza unui model hibrid care combină modelul de tip market making cu cel de tip agenție. Aceasta înseamnă că XTB încheie Tranzacții pe cont propriu, executând Ordinele Clienților ca parte din propriul registru de Ordine, iar Ordinele plasate de Clienți sunt compensate, reducând astfel expunerea XTB la riscul de piață. Ordinele care nu au fost compensate reprezintă un surplus pentru acoperirea riscului de piață. Un astfel de surplus este gestionat în conformitate cu procedurile relevante aplicabile riscurilor de piață. Depunem toate eforturile pentru a minimiza conflictul de interese cu privire la Instrumentele Financiare incluse în oferta noastră. Informații despre Principiile generale de gestionare a conflictelor de interese sunt publice pe site-ul XTB (faceți clik aici).	Clientul nu suportă costuri sau taxe pentru acest serviciu.

3. Păstrarea sau înregistrarea de Instrumente Financiare incluzând menținerea de conturi de titluri de valoare și conturi colective, și menținerea conturilor cash

Riscuri	Costuri
---------	---------

1) Pentru a combate riscul pierderii fondurilor clienților, XTB depune aceste fonduri la mai multe bănci renumite care au sediul social pe teritoriul Uniunii Europene. Aceste bănci sunt caracterizate de un nivel adecvat de risc de credit și sunt evaluate de agenții de rating specializate. 2) XTB este participantă la Schema de Compensare a Investitorilor, datorită căreia fondurile depuse pot fi retrase, de ex. în cazul în care, de exemplu, se declară falimentul XTB sau alte situații similare. Scopul Schemei de Compensare a Investitorilor este de a garanta că investitorii își pot retrage fondurile până la suma stabilită în legile aplicabile. Clientul poate solicita creanțe care depășesc această sumă în proceduri separate, în conformitate cu dispozițiile relevante din Codul de Proceduri Civile Polonez sau Legea Poloneză privind Falimentul și Legea Poloneză privind Restructurarea, care prevăd satisfacerea creanțelor creditorilor sau prevenirea falimentului. Cu toate acestea, nu puteți împiedica situația în care, ca urmare a revendicării sumei ce depășește suma menționată mai sus de la masa credală, fondul de recuperare sau casa de brokeraj, să rămână lipsită de efect. 3) Păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare la un Depozitar terț sau utilizarea serviciilor furnizate de un terț Broker implică un risc suplimentar pentru clienții noștri, asociat cu continuitatea activității comerciale a Depozitarului sau a Brokerului (risc de faliment, risc de lichidare, risc încălcării sau încetării contractului).	Clientul nu suportă costuri sau taxe pentru acest serviciu.
---	--

4. Servicii de schimb valutar atunci când sunt legate de activitățile de brokeraj

Riscuri	Costuri
Serviciul, furnizat numai în legătură cu o prestare a serviciilor menționate la punctul 1 de mai sus, implică un risc valutar. Tranzacțiile încheiate de Clienții noștri sunt traduse în timp real în Moneda Contului Clienților. Orice modificare adversă a cursului de schimb valutar în Moneda Contului poate avea un efect negativ asupra rezultatului Tranzacției. Aceasta înseamnă că orice fluctuații ale cursului valutar poate duce la pierderi în activele Clientului.	Informații cu privire la costurile asociate serviciilor se regăsesc în Tabelele de Condiții

5. Cercetarea de investiții și analiza financiară sau orice altă formă de recomandare generală privind Tranzacțiile cu Instrumente Financiare

Riscuri	Costuri
1) Recomandările Generale pregătite de XTB nu sunt adresate unui Client identificat pe nume, deoarece XTB nu oferă servicii de consiliere în materie de investiții. Acest lucru înseamnă că, în timp ce Clientul ia orice decizie de investiții pe baza recomandărilor XTB acesta își asumă riscul pierderii unei părți sau a tuturor fondurilor sale, care rezultă din faptul că recomandările nu sunt adaptate nevoilor sale individuale sau situației sale financiare; 2) XTB pregătește aceste recomandări generale cu maximă grijă și diligență, dar consecințele deciziilor de investiții luate pe baza unor recomandări potențial eronate, de ex. când intervalul de timp al investiției, prețul țintă sau direcția recomandării au fost estimate în mod greșit, sunt suportate de Client; 3) XTB poate redacta recomandări generale privind instrumentele financiare incluse în oferta. XTB depune toate eforturile pentru a minimiza conflictul de interese cu privire la instrumentele financiare incluse în oferta. Informații despre Principiile generale de gestionare a conflictelor de interese sunt publice pe site-ul XTB (faceți clic aici).	Clientul nu suportă costuri sau taxe pentru acest serviciu.

6. Activitățile specificate la punctele 1-5 legate de Instrumentele Suport ale instrumentelor derivate, unde acestea sunt realizate în legătură cu activitățile de brokeraj

Riscuri	Costuri
O descriere a riscurilor implicate de punctele 1-5 de mai sus include de asemenea informații cu privire la riscurile implicate de aceste servicii.	O descriere a costurilor și taxelor implicate de punctele 1-5 de mai sus include de asemenea și informații cu privire la riscuri implicate de aceste servicii.

7. Serviciul de Raportare în conformitate cu Termenii și Condițiile privind serviciul de delegare a raportării tranzacțiilor către XTB de către Clienții care nu sunt Contraparte Financiară sau Contraparte Non-Financiară „plus”

Riscuri	Costuri
Clientul suportă riscul transmiterii Rapoartelor de tranzacții incorecte către depozitul de tranzacții, întocmit pe baza datelor incorecte furnizate XTB în scopuri de raportare. În legătură cu serviciul, XTB este răspunzătoare exclusiv pentru neglijență gravă, abateri intenționate sau fraude. Clientul se poate familiariza cu Termenii și Condițiile privind serviciul de delegare a raportării tranzacțiilor către XTB de către Clienții care nu sunt Contraparte Financiară sau Contraparte Non-Financiară „plus” (faceți clic aici).	Clientul nu suportă costuri sau taxe pentru acest serviciu.

Informații detaliate despre serviciile furnizate de către XTB sunt indicate în următoarele documente:

- Regulamentul cu privire la prestarea de servicii constând în executarea ordinelor de cumpărare sau vânzare a drepturilor de proprietate și titlurilor de valoare, mentenanță a conturilor pentru drepturile de proprietate și a conturilor de numerar de către XTB S.A. ("T&C – Termenii și condiții")
- Regulamentele cu privire la realizarea de recomandări generale de către XTB S.A.
- Politica de executare a ordinelor
- Declarația cu privire la riscuri
- Tabelele de condiții
- Informații cu privire la managementul conflictelor de interese și
- Documentele puse la dispoziție pe website-ul XTB

XTB va furniza documentele menționate către Client pe un suport durabil sau le va face disponibile pe site-ul XTB (www.xtb.com/ro).

Suplimentar, Serviciul de Raportare este guvernat de Termenii și Condițiile privind serviciul de delegare a raportării tranzacțiilor către XTB de către Clienții care nu sunt Contraparte Financiară sau Contraparte Non-Financiară „plus” disponibil pe Website-ul XTB (faceți [clic aici](#)).

Pagină de internet, limbi și mijloace de comunicare

XTB România
 Bulevardul Eroilor nr. 18
 Sector 5, București

+40 314 255 492

support@xtb.ro

Limbile de comunicare, documentele și informațiile furnizate către Clienți în țările unde XTB furnizează servicii sunt:

- Republica Cehă - limba cehă;
- Franța - limba franceză;
- Germania - limba germană;
- Spania - limba spaniolă;
- România - limba română;
- Slovacia - limba slovacă;
- Portugalia - limba portugheză;
- Polonia - limba poloneză sau engleză;
- Italia - limba italiană;
- Ungaria - limba maghiară;
- Alte țări - limba engleză.

Informații referitoare la paginile de internet XTB în țările specifice în care XTB furnizează servicii sunt disponibile la adresa www.xtb.com/ro.

Canale de comunicare

Cientul poate comunica cu XTB prin următoarele canale de comunicare:

- Corespondența clasică la adresa B-dul Eroilor, nr. 18, sect. 5, București, România, cod poștal 050512
- Corespondență electronică internă prin intermediul aplicațiilor XTB
- Email: office@xtb.ro
- Telefon: (031-425.54.93)

Plasarea și executarea Ordinelor

O Tranzacție poate fi executată de către Client plasând electronic un ordin valid prin intermediul accesului electronic la Contul de Tranzacționare.

Protecția și păstrarea în siguranță a activelor Clientului

XTB este dedicată principiilor de protecție a fondurilor Clienților acumulate în conturile administrate de XTB. Fondurile Clienților sunt depuse în conturi bancare, separat de fondurile aparținând XTB. Depunerea fondurilor Clienților garantează un tratament separat al acestora față de fondurile XTB și se face într-o manieră concepută pentru a garanta drepturile Clienților la fonduri și pentru a împiedica XTB să folosească fondurile Clienților în cont propriu și sunt excluse din patrimoniul supus falimentului în cazul falimentului sau al lichidării XTB.

Fondurile clienților deținute în conturile bancare ale entităților protejate de schema de garantare a depozitelor în sensul Legii din 10 iunie 2016 privind Fondul de Garantare Bancară, schema de garantare a depozitelor și restructurarea forțată („Legea BFG”) (băncile naționale) sunt supuse la schema de garantare bancară. Acoperirea prin sistemul de garantare a fondurilor depuse referitoare la prestarea serviciilor de brokeraj de către XTB înseamnă că, în cazul în care entitatea care operează contul bancar (adică banca) nu poate asigura debursarea fondurilor către persoanele eligibile (adică Clienții XTB), plata va fi făcută de către Fondul de Garantare Bancară. Limita de garanție conform Legii BFG este echivalentul a 100.000 EUR și se aplică fiecărui deponent separat într-o entitate acoperită de sistemul de garantare.

Păstrăm fondurile clienților în bănci de renume cu sediul în Uniunea Europeană și, de asemenea, în afara Uniunii Europene. Prin încheierea Contractului cu noi, recunoașteți că drepturile dumneavoastră aferente fondurilor deținute în bănci din afara Poloniei pot diferi de cele aplicabile în Polonia. XTB evaluează solvența acestor instituții în fiecare an și după evaluare, XTB decide să continue sau să încheie colaborarea cu o anumită instituție. XTB păstrează fondurile Clienților la mai multe instituții de credit menționate mai sus simultan pentru a asigura un grad mai mare de siguranță a acestor fonduri.

Referitor la păstrarea fondurilor Clienților, XTB va fi responsabilă pentru acțiunile și/sau omisiunile, inclusiv insolabilitatea instituțiilor de credit care administrează fondurile Clienților în conformitate cu regulile generale stipulate în Codul Civil Polonez, din data de 23 Aprilie, 1964 (Monitorul Oficial [Dz.U.] din 1964, Nr. 16, punctul 93, cum a fost modificat).

Schema de compensare KDPW

XTB este, de asemenea, membră a Fondului de Compensare a Investitorilor gestionat de KDPW – Depozitarul Național al Valorilor Mobiliare din Polonia (<http://www.kdpw.pl/en>). Acest sistem garantează clienților protecția activelor creditate în conturile lor și debursarea fondurilor, până la suma specificată în Legea Privind Tranzacționarea Instrumentelor Financiare din 29 iulie 2005 în cazul:

- 1) declarării falimentului sau deschiderii restructurării casei de brokeraj,
- 2) respingerii definitive a cererii de faliment pe motiv că bunurile casei de brokeraj sunt insuficiente sau suficiente doar pentru a acoperi cheltuielile de judecată;
- 3) determinării de către Comisia de Supraveghere Financiară că respectiva casa de brokeraj nu este în măsură, din motive strict legate de situația sa financiară, să își îndeplinească obligațiile care decurg din creanțele investitorilor și nu este posibilă îndeplinirea acestora în viitorul apropiat.

Schema de compensare asigură plata fondurilor Clientului, din care se reduc creanțele casei de brokeraj față de Client pentru serviciile prestate, de la data apariției unuia dintre cazurile menționate mai sus, până la echivalentul în zloti polonezi a 3.000 euro (în cuvinte: trei mii) - la 100% din valoarea fondurilor acoperite de schema de compensare și 90% din excedentul acestei sume, cu excepția faptului că limita superioară a fondurilor acoperite de schema de compensare este echivalentul în zloti polonezi a 22.000 de euro (în cuvinte: douăzeci și două de mii). Pentru calcularea valorii euro în zloti, se adoptă media ratei de schimb valutar al Băncii Naționale a Poloniei, conform tabelului de curs valutar publicat, de la data apariției împrejurării care a dat naștere plăților compensatorii. Sumele menționate anterior determină cuantumul maxim al creanțelor investitorului, indiferent de sumă și pe câte conturi a deținut fonduri sau din câte creanțe are dreptul la brokeraj.

Întregul sistem de compensare și participanții la acest sistem sunt supervizați de către Autoritatea de Supraveghere Financiară din Polonia.

Conflict de interese

XTB România
Bulevardul Eroilor nr. 18
Sector 5, București



+40 314 255 492



support@xtb.ro

În anumite situații pot exista conflicte de interese între XTB și Client, în special în cazul execuției ordinelor pe piața OTC. Acesta este rezultat al faptului că XTB este contrapartea Tranzacției încheiate cu Clientul. XTB este obligată prin lege să ia măsurile corespunzătoare necesare pentru minimizarea conflictelor de interese. Informații despre Principiile generale de gestionare a conflictelor de interese sunt publice pe site-ul XTB (faceți [clic aici](#)). La cererea Clientului, XTB va furniza Clientului informații adiționale despre politica de prevenire a conflictelor de interese pe un suport durabil.

Principii de bază aplicabile gestionării reclamațiilor

Clientul are dreptul să transmită către XTB reclamații legate de serviciile furnizate de XTB. În plus, în caz de litigii cu consumatorii XTB este obligată (în conformitate cu diferite reglementări) să utilizeze proceduri de soluționare extrajudiciare ale litigiilor în fața unui Ombudsman Financiar.

Pentru potențiale reclamații și conflicte cu sucursala XTB din România referitoare la activitățile desfășurate de sucursală (respectiv, activitățile de analiză, marketing sau vânzări) reclamația poate fi adresată către Entitatea de Soluționare Alternativă a Litigiilor din Domeniul Financiar Nonbancar (SAL-FIN), înregistrată în cadrul Autorității de Supraveghere Financiară, cu adresa situată în Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, cod poștal 050092, București, adresa de mail office@salfin.ro, telefon (+40) 727 871 252, portal internet: <http://www.salfin.ro>

Pentru reclamații cu privire la XTB care au alt obiect decât cele menționate mai sus, reclamația poate fi adresată către:

- Ombudsmanului Financiar din Polonia - Biuro Rzecznika Finansowego, cu adresa situată în Al. Jerozolimskie 87 02-001 Varșovia, Polonia, adresă de email biuro@rf.gov.pl, tel. +48 22 333-73-26, portal internet: <https://rf.gov.pl/>.
- Autoritatea de reglementare din Polonia - KNF – Komisja Nadzoru Finansowego, cu adresa situată în ul. Piękna 20 skr. poczt. 419 00-549 Warsaw, telefon (+48 22) 262 50 00, adresa de mail knf@knf.gov.pl, portal internet: <https://www.knf.gov.pl/>
- Ombudsman-ul european ODR – Online Dispute Resolution, cu adresa situată în 1049 Bruxelles/Brussel, Belgium, Directorate-General for Justice and Consumers European Commission, telefon +32 2 299 11 11, portal internet: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/?event=main.trader.register>

Regulile detaliate privind tratarea reclamațiilor sunt stabilite în (T&C).

Unitatea organizatorică ce îndeplinește funcția de gestionare a reclamațiilor la XTB este Departamentul Global Customer Support, care poate fi contactat după cum urmează:

La numărul de telefon: 031-425.54.93

La adresa de email: support@xtb.ro

Rapoarte privind executarea serviciilor

XTB transmite Clientului printre altele:

- rapoarte zilnice privind ordinele executate în ziua lucrătoare anterioară,
- declarație trimestrială privind instrumentele financiare deținute și numărul,
- informații anuale privind costurile și taxele aferente serviciilor de brokeraj furnizate (aceste informații pot fi transmise împreună cu declarația trimestrială menționată mai sus).

La cererea Clientului, XTB va furniza informații despre starea curentă a ordinului. În plus, la cererea Clientului, XTB va furniza acestuia rapoarte cu privire la tranzacțiile cu instrumente financiare deschise și fondurile din contul de tranzacționare mai des decât o dată pe trimestru. Pentru livrarea acestora, o taxă suplimentară poate fi aplicată, în conformitate cu Tabelul de Condiții. Principiile detaliate aplicabile raportării sunt specificate în T&C.

Taxe, comisioane și impozite plătibile

Avem dreptul de a percepe comisioane și taxe pentru serviciile furnizate, în conformitate cu Tabelele de Condiții, așa cum este stabilit în Termenii și Condiții Generale. Tabelele de Condiții se pot modifica în conformitate cu o Rezoluție a Consiliului de Administrație XTB. Informam Clientii cu privire la o astfel de modificare în conformitate cu prevederile Termenilor și Condițiilor Generale. Noi percepem taxe și comisioane atunci când are loc un eveniment, așa cum este indicat în Tabelele de Condiții, care sunt baza pentru perceperea comisionului sau taxei relevante.

Dorim să subliniem că următoarele Informații sunt de natură generală și nu constituie consultanță juridică, fiscală, financiară sau contabilă și sunt postate doar în scop informativ. Nu oferim servicii de consultanță fiscală. Informațiile prezentate mai jos sunt valabile de la data publicării și XTB își rezervă dreptul de a modifica conținutul. Clientii XTB sunt în întregime responsabili pentru realizarea propriilor evaluări și analize ale reglementărilor fiscale în scopul efectuării decontărilor fiscale corecte asupra veniturilor din dobânzi și din dividende provenite din străinătate în declarația lor fiscală anuală. Dacă sunteți interesat să obțineți consultanță profesională, individualizată, vă rugăm să contactați consilierul fiscal.

Veniturile realizate de Clientii XTB constituie așa-numitele venituri din câștiguri de capital, astfel cum sunt definite în art. 94-97 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal (în continuare: „Codul fiscal”), sunt supuse impozitului pe venitul persoanelor fizice, parțial în conformitate cu art. 97 din Codul fiscal - de către reținătorul fiscal, și parțial în conformitate cu art. 130 din Codul Fiscal - de către Clientul XTB pe bază de autoimpunere.

Vânzare de acțiuni/ ETF-uri și executarea de tranzacții pe CFD-uri

În temeiul art. 97 din Codul Fiscal, pentru veniturile provenite, printre altele, din vânzarea de titluri de valoare (de exemplu, acțiuni/ETF-uri) sau instrumente financiare derivate (de exemplu, CFD-uri), impozitul este de 1% din venitul realizat (venituri din vânzări minus cheltuielile deducibile fiscale), dacă titlurile au fost deținute timp de cel puțin 365 de zile, sau 3% din venitul realizat, dacă titlurile au fost deținute mai puțin de 365 de zile.

Impozitul datorat va fi calculat, reținut, declarat și plătit de XTB către autoritățile fiscale. Ca urmare, Clientul XTB nu va avea obligația de a depune o declarație fiscală anuală și de a raporta și plăti impozitul pe venit aferent. Cu toate acestea, Clientul XTB ar putea avea obligația de a depune o declarație fiscală anuală („Declarație unică” sau „Formularul 212”) pentru a declara contribuția anuală de asigurări de sănătate, dacă este datorată.

În conformitate cu articolul 96¹ din Codul Fiscal, XTB are obligații de raportare, de a întocmi și transmite către Clientul XTB și către biroul fiscal, până la sfârșitul lunii februarie a anului următor anului fiscal, o declarație de impozit pe venitul din vânzarea valorilor mobiliare, sau instrumentelor financiare derivate și să exercite drepturile care decurg din acestea.

Dividende și dobânda la Fondurile Disponibile

XTB România
Bulevardul Eroilor nr. 18
Sector 5, București



+40 314 255 492



support@xtb.ro

Potrivit articolului 97 din Codul Fiscal, asupra veniturilor realizate, printre altele, din:

- dobânzi la fondurile acumulate în contul contribuabilului sau în alte forme de economisire, depozitare sau investire,
- dividende plătite de companiile românești,

Remitentul fiscal percepe un impozit forfetar pe venit de 10% pentru dividende și 10% pentru dobândă. Remitentul acestui impozit este fie XTB, fie sub-custodele (banca) relevant în numele plătitorului venitului.

Pentru dobânzile și dividendele plătite de entitățile nerezidente, impozitul poate fi reținut la sursă, fie de către plătitorul venitului, fie de către sub-custodele (banca) relevant desemnat de Depozitarul XTB. Chiar dacă impozitul este reținut la sursă, Clientul XTB poate avea în continuare obligația de a raporta venitul în declarația fiscală anuală românească.

Detaliile sunt prezentate mai jos.

Dividende

Acțiunile companiilor listate pe teritoriul Spațiului Economic European (cu excepția Poloniei), Elveției, Regatului Unit și SUA aparținând Clienților XTB sunt înregistrate într-un cont omnibus deținut de Depozitar. În cazul plăților de dividende de către companiile menționate mai sus, remitentul reținerii la sursă este banca desemnată pentru piața respectivă de către Depozitarul XTB. Remitentul reținerii la sursă nu cunoaște identitatea clienților XTB (beneficiari reali) și, prin urmare, nici rezidența fiscală a acestora. Pentru jurisdicțiile în care s-ar putea aplica tratatele relevante privind dubla impunere, remitentul fiscal, neputând recunoaște rezidența fiscală a proprietarului acțiunilor, nu poate aplica prevederile tratatelor privind dubla impunere. În acest caz, remitentul fiscal este obligat să aplice cea mai mare cotă a impozitului reținut la sursă prevăzută de reglementările locale (de exemplu, 30% pentru acțiunile listate în SUA, 35% pentru acțiunile listate în Republica Cehă, 35% pentru acțiunile listate în Portugalia). În cazul în care Clientul completează formularul W-8BEN și acesta este verificat pozitiv de către personalul XTB, cota impozitului reținut la sursă pentru dividendele aferente acțiunilor înregistrate în SUA va corespunde cotei de impozitare indicate în tratatul de dublă impunere relevant (cel mai adesea 15%). Clienții XTB care sunt rezidenți fiscali în România sunt obligați să plătească impozit pe dividendele primite de la companii străine în declarațiile lor anuale cu un impozit pe venit forfetar de 10%.

Acțiunile companiilor poloneze listate la Bursa de Valori Poloneză sunt înregistrate în conturile clienților XTB deținute la Depozitarul Național de Valori Mobiliare și XTB S.A., în calitate de entitate care menține conturile de valori mobiliare, acționează ca remitent de taxe, colectând impozit pe venit forfetar de 19% asupra dividendelor plătite de astfel de companii. În cazul Clienților XTB care au statutul de nerezidenți fiscali în Polonia, XTB poate, la cererea Clientului, să aplice o cotă de impozitare redusă rezultată din tratatul de dublă impunere relevant, sub condiția în care Clientul îndeplinește condițiile cerute de lege.

Acțiunile companiilor non-poloneze listate la Bursa de Valori Poloneză sunt supuse unui regim fiscal analog ca acțiunile companiilor non-poloneze listate în Spațiul Economic European (cu excepția Poloniei), Elveția, Regatul Unit și SUA, așa cum este menționat la primul paragraf de mai sus.

Dobânda la Fondurile Disponibile

În cazul plății dobânzii către Clienți la Fondurile Disponibile acumulate pe conturile de investiții, XTB acționează ca un remitent de taxe, colectând, de obicei, impozit pe venit forfetar de 10% la dobânda plătită (în unele cazuri, nu va colecta impozit sau va aplica o altă cota de impozitare, în baza legilor aplicabile). În cazul Clienților XTB cu statut de nerezidenți fiscali în România XTB poate, la cererea Clientului, să aplice o cotă redusă de impozit care rezultă din tratatul de dublă impunere relevant, sub condiția în care Clientul îndeplinește condițiile impuse de lege.

Clienții XTB ar putea să obțină prin XTB și alte categorii de venituri/câștiguri nemenționate mai sus, ale căror reguli de impozitare, datorită caracterului lor incidental și imaterial, nu sunt incluse în prezentul document.

Termene, încetarea și retragerea din Contract

Contractul este încheiat pentru o perioadă nedeterminată. Clientul poate termina Contractul cu condiția unei notificări în conformitate cu Regulamentul (T&C). Terminarea Contractului de către Client nu rezultă în impunerea vreunei penalități contractuale. Clientul nu este îndreptățit să se retragă din Contract în conformitate cu articolul 60 alin. (5) din Legea 126/2018 privind instrumentele financiare.

Legea aplicabilă și jurisdicția

Legea aplicabilă pentru acest Contract este specificată în Regulament (T&C). Contractul este exclusiv subiect al jurisdicției curților indicate în Regulament (T&C). Pentru rezolvarea oricărei dispute, fiecare parte poate duce cazul spre mediere în conformitate cu legea aplicabilă. Medierea poate fi posibilă exclusiv în baza consimțământului reciproc al ambelor părți ale Contractului.

