

INFORMACJA DOTYCZĄCA OGÓLNYCH ZASAD ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW W XTB S.A.

z dnia 11 kwietnia 2023 r.

I. INFORMACJA DOTYCZĄCA OGÓLNYCH ZASAD ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

XTB S.A. („XTB”) prowadzi działalność maklerską w sposób rzetelny i profesjonalny oraz zgodnie z zasadami uczciwego obrotu. Kierujemy się najlepiej pojętym interesem Klienta. Dążymy do uniknięcia konfliktów ze swoimi Klientami poprzez wprowadzenie stosownych rozwiązań organizacyjnych, administracyjnych i regulacji wewnętrznych. Dokładamy należytej staranności, aby w przypadku powstania takiego konfliktu nie doszło do naruszenia interesów Klienta.

Jako dom maklerski świadczymy szereg usług na rynku finansowym dla zróżnicowanej grupy podmiotów, w szczególności w odniesieniu do instrumentów finansowych, będących przedmiotem zleceń Klienta możemy, nabywać lub zbywać instrumenty na własny lub cudzy rachunek oraz dokonywać transakcji na tych instrumentach, świadczyć usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, usługi wymiany walutowej, świadczyć usługi sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych oraz otrzymywać z tego tytułu wynagrodzenie, prowizje, a także realizować zyski.

Jednocześnie jednak mamy świadomość konfliktu interesów pomiędzy nami a Klientem. Konflikt ten występuje w ramach realizacji usługi maklerskiej nabywania i zbywania instrumentów finansowych na rachunek Klienta. Jego istota polega na tym, że jesteśmy zawsze drugą stroną transakcji zawieranej przez klienta na CFD oraz sporządzamy rekomendacje inwestycyjne dotyczące instrumentów finansowych znajdujących się w naszej ofercie.

Opracowaliśmy więc wewnętrzną regulację - Politykę zarządzania konfliktami interesów („Polityka”), która określa zasady i sposoby zarządzania oraz przeciwdziałania powstawaniu konfliktu interesów. Poniżej przedstawiamy najważniejsze założenia Polityki.

- Aby przeciwdziałać konfliktowi interesów, Dział Trading jest oddzielony od departamentów współpracujących bezpośrednio z klientami, tj. Działu Sprzedaży oraz Działu Obsługi Klienta (zasada tzw. „chirskich murów”). Dzięki temu działy te w pełni autonomicznie proponują Klientom produkty inwestycyjne z naszej oferty oraz oceniają, czy dane produkty są odpowiednie dla poszczególnych Klientów. Podział departamentów służy temu, aby dobór instrumentu finansowego oferowanego Klientowi nie był w żadnym stopniu powiązany z aktualnie posiadaną przez nas otwartą pozycją. Dział Trading nie ma również bezpośredniego kontaktu z naszymi Klientami. Dodatkowo, Dział Analiz sporządzający analizy rynkowe nie zna sytuacji majątkowej naszych Klientów oraz pozycji XTB w oferowanych instrumentach finansowych.
- System motywacji osób zaangażowanych¹ nie jest powiązany z wynikiem na portfelu własnych instrumentów finansowych XTB, który jest stworzony w ramach zawierania transakcji z naszymi Klientami.
- Działy mające bezpośredni kontakt z Klientami i działy będące w sferze konfliktu interesów pomiędzy nami a Klientami nie są od siebie zależne kompetencyjnie.
- Pracownicy Działu Trading nie mogą wypowiadać się publicznie o aktualnej sytuacji rynkowej. Nie wolno im także uczestniczyć w przygotowywaniu raportów i komentarzy rynkowych, które upubliczniamy.
- Pracownicy Działu Trading nigdy nie znają intencji Klienta co do kierunku zawarcia transakcji. Pracownicy Działu Trading w każdej sytuacji muszą podać Klientowi jednocześnie ceny kupna i sprzedaży danego instrumentu finansowego przy uwzględnieniu spreadu zgodnego z tabelą specyfikacji instrumentów finansowych oraz regulaminem świadczenia usług. Klient może wykorzystać te informacje wedle swojego uznania do otwarcia nowej pozycji lub zamknięcia starej.
- Naszym pracownikom nie wolno przyjmować prezentów w formie świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych od klientów, potencjalnych klientów lub osób trzecich. Naruszeniem tego zakazu nie jest przyjmowanie drobnych prezentów i gestów grzecznościowych, które są zwyczajowo przyjęte w stosunkach danego rodzaju. Przekazanie takiego prezentu musi być jednak zgodne z Polityką.
- Wdrożenie innych niż Polityka regulacji dotyczących inwestowania na własny rachunek przez osoby zaangażowane oraz ochrony przepływu informacji stanowiących tajemnicę zawodową i zapobiegających dostępowi osób upoważnionych do informacji poufnych. Regulacje te obejmują: (i) Regulamin Organizacyjny XTB określający zakres i podział kompetencji poszczególnych komórek organizacyjnych XTB, (ii) Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową, określający wdrożone przez XTB rozwiązania w celu uniemożliwienia osobom nieuprawnionym dostępu do informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową, a także zapobieganie wykorzystaniu przez osoby mające dostęp do informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową tych informacji w celach innych niż wykonywanie obowiązków wynikających ze sprawowanych funkcji lub zatrudnienia; (iii) Regulamin dotyczący zawierania transakcji osobistych, określający zasady zawierania transakcji osobistych przez Osoby zaangażowane w XTB.

Klientom zainteresowanym szczegółowymi informacjami na temat zasad naszego postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów udostępniamy takie informacje na żądanie, za pośrednictwem Strony XTB lub przy użyciu trwałego nośnika informacji.

Odpowiednio aktualizujemy zasady zarządzania konfliktami interesów w zależności od potrzeb.

¹ Osoba, o której mowa w art. 2 pkt 1) Rozporządzenia delegowanego Komisji 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.