

AZ XTB S.A.-NÁL AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉSÉNEK ÁLTALÁNOS ELVEIRŐL SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS.

kelt 23/06/2025

I. AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK KEZELÉSÉNEK ÁLTALÁNOS ELVEIRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

Az XTB S.A. ("XTB") megbízható és professzionális módon, a tisztességes kereskedés elveinek megfelelően végzi brókeri tevékenységét. Ügyfeink legjobb érdekeit tartjuk szem előtt. Megfelelő szervezeti, adminisztratív megoldásokkal és belső szabályzatokkal igyekszünk elkerülni az Ügyfeleinkkel való érdekelletét. Kellő gondossággal járunk el annak érdekében, hogy ha ilyen érdekellet merül fel, az Ügyfél érdekei ne sérüljenek.

Befektetési szolgáltatóként számos szolgáltatást nyújtunk a pénzügyi piacon a legkülönbözőbb szervezetek számára, különösen az ügyfél megbízások tárgyát képező pénzügyi eszközök tekintetében, saját vagy más számlájára vásárolhatunk vagy adhatunk el eszközöket, és köthetünk ügyleteket ezekkel az eszközökkel, nyújthatunk megbízás-végrehajtási szolgáltatásokat, megbízások elfogadásával és továbbításával kapcsolatos szolgáltatásokat, devizaváltási szolgáltatásokat, befektetési elemzések, pénzügyi elemzések és egyéb ajánlások készítésével kapcsolatos, a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletekre vonatkozó általános jellegű szolgáltatásokat díjazás, jutalék ellenében és ezekből nyereséget realizálunk.

Ugyanakkor tudatában vagyunk a köztünk és az Ügyfél között fennálló érdekelletnek. Ez az összeférhetetlenség az ügyfél számlájára történő pénzügyi eszközök vételére és eladására irányuló brókeri szolgáltatás teljesítése során merül fel. Lényege abban rejlik, hogy az ügyfél által CFD-kre megkötött ügyletben mindig mi vagyunk a másik szerződő fél, és mi teszünk befektetési ajánlásokat a kínált pénzügyi eszközökre vonatkozóan.

Ezért kidolgoztunk egy belső szabályzatot - az összeférhetetlenség kezelésére vonatkozó politikát (a "politika"), amely meghatározza az összeférhetetlenségek kezelésének és megelőzésének elveit és módjait. Az alábbiakban a Szabályzat legfontosabb alapelveit ismertetjük.

- Az összeférhetetlenségek kiküszöbölése érdekében a Kereskedési Osztály elkülönül azoktól az osztályoktól, amelyek az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban dolgoznak, azaz az Értékesítési Osztállyal és az Ügyfélszolgálati Osztállyal (az úgynevezett "kínai falak" elve). Ennek eredményeképpen ezek az osztályok teljesen önállóan javasolnak befektetési termékeket a kínálatunkból az ügyfeleknek, és értékeli, hogy a termékek alkalmasak-e az egyes ügyfelek számára. Az osztályok ilyen különválasztása azt a célt szolgálja, hogy az ügyfélnek kínált pénzügyi eszköz kiválasztása semmilyen módon ne függjön össze az aktuálisan nyitott pozíciókkal. A Kereskedési Osztály emellett nem is áll közvetlen kapcsolatban az ügyfeleinkkel. Ezenkívül a piaci elemzéseket készítő Elemzési Osztály nem ismeri ügyfeink pénzügyi helyzetét és az XTB pozícióját a kínált pénzügyi eszközökben.
- Az érintettek ösztönző rendszere¹ nem kapcsolódik az XTB saját pénzügyi eszközeinek portfólióján elért eredményhez, amely az ügyfeleinkkel kötött ügyletek keretében jön létre.
- Az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló részlegek és a köztünk és az ügyfelek között fennálló érdekelletetek körébe tartozó részlegek nem függenek egymástól szakmailag.
- A Keresési Osztály munkatársai nem beszélhetnek nyilvánosan a jelenlegi piaci helyzetről. Nem vehetnek részt az általunk nyilvánosságra hozott jelentések és piaci kommentárok elkészítésében sem.
- A Kereskedési osztály munkatársai soha nem ismerik az Ügyfélnek az ügylet irányára vonatkozó szándékait. A Kereskedési Osztály munkatársai mindenkor kötelesek az Ügyfél számára a szóban forgó pénzügyi eszköz vételi és eladási árfolyamát egyidejűleg megadni, figyelembe véve a Spreadet a Pénzügyi eszközök specifikációs táblázata és az Általános Szerződési Feltételek szerint. Az Ügyfél ezt az információt saját belátása szerint használhatja fel új pozíció nyitására vagy egy meglévő pozíció lezárására.
- Munkatársainknak tilos pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatás formájában ajándékot elfogadniuk ügyfelektől, potenciális ügyfelektől vagy harmadik felektől. Nem sérti ezt a tilalmat a szóban forgó típusú kapcsolatokban szokásos kisebb ajándékok és udvariassági gesztusok elfogadása. Az ilyen ajándékozásnak azonban összhangban kell lennie a Szabályzattal.
- A megbízások kereskedési helyszínre vagy más megbízásvégrehajtási rendszerbe történő továbbításával kapcsolatban az XTB nem fogad el olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli előnyöket, amelyekkel megszegné az összeférhetetlenség kezelésére és a pénzbeli vagy nem pénzbeli előnyök elfogadására vonatkozó kötelezettségeit.
- A szabályzaton kívüli, az érintett személyek önbefektetésére és a szakmai titoknak minősülő információk áramlásának védelmére vonatkozó szabályzatok végrehajtása, valamint a bizalmas információkhoz való hozzáférés megakadályozása az arra jogosult személyek számára. Ezek a szabályzatok a következők: (i) az XTB Szervezeti Szabályzata, amely meghatározza az XTB különböző szervezeti egységeinek hatáskörét és hatáskörmegosztását, (ii) a bizalmas információk és szakmai titkok áramlásának védelmére vonatkozó szabályzat, amely meghatározza az XTB által alkalmazott megoldásokat annak megakadályozására, hogy illetéktelen személyek hozzáférjenek a bizalmas információkhoz és szakmai titkokhoz, valamint annak megakadályozására, hogy a bizalmas információkhoz és szakmai titkokhoz hozzáféréssel rendelkező személyek ezeket az információkat a munkakörükből vagy munkaviszonyukból eredő feladataik ellátásától eltérő célokra használják fel; (iii) a személyes ügyletekre vonatkozó szabályzat, amely meghatározza az XTB-ben érintett személyek személyes ügyleteire vonatkozó szabályokat.

Az összeférhetetlenségi politikáinkról részletes tájékoztatást kérésre az XTB webhelyén vagy tartós adathordozón keresztül biztosítunk az érdeklődő ügyfelek számára.

Az összeférhetetlenség kezelésére vonatkozó irányelveinket szükség szerint megfelelően frissítjük.

¹ A 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (1) bekezdésében említett személy, valamint az említett irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések.