

TÁJÉKOZTATÁS AZ XTB S.A. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI KEZELÉSÉNEK ÁLTALÁNOS ELVEIRŐL

2026.01.05.

Az XTB S.A. („XTB”) megbízható és professzionális módon, a tisztességes üzletvitel elveinek megfelelően végzi brókertevékenységét. Az Ügyfél érdekei vezérelnek minket. Célunk, hogy megfelelő szervezeti, adminisztratív és belső szabályozási intézkedések végrehajtásával elkerüljük az Ügyfeleinkkel való összeférhetetlenséget. Megfelelő gondossággal járunk el annak érdekében, hogy amennyiben ilyen összeférhetetlenség merül fel, az Ügyfél érdekei ne sérüljenek.

Befektetési vállalkozásként a pénzügyi piacon számos szolgáltatást nyújtunk különböző kategóriájú szervezetek számára. Különösen az Ügyfélmegbízások tárgyát képező pénzügyi eszközök tekintetében vásárolhatunk vagy eladhatunk eszközöket saját számlára vagy mások számlájára, tranzakciókat hajthatunk végre ilyen eszközökkel, megbízás-végrehajtási szolgáltatásokat, megbízásfogadási és -továbbítási szolgáltatásokat, devizaváltási szolgáltatásokat nyújthatunk, befektetési elemzéseket, pénzügyi elemzéseket és egyéb általános ajánlásokat készíthetünk a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciókkal kapcsolatban, és díjazást, jutalékot kaphatunk vagy nyereséget termelhetünk az ilyen tevékenységekkel kapcsolatban.

Ugyanakkor tisztában vagyunk az Ügyfél és köztünk fennálló összeférhetetlenséggel. Ez az összeférhetetlenség egy olyan brókerszolgáltatás nyújtása során merül fel, amely pénzügyi eszközök Ügyfél saját számlára történő megszerzéséből és elidegenítéséből áll. Az összeférhetetlenség lényege, hogy mindig mi vagyunk a szerződő fél az Ügyfél által megkötött CFD-ügyletekben, valamint a rendszeres internalizálóként végzett tevékenységünk keretében végrehajtott tranzakciókban, és befektetési ajánlásokat készítünk az ajánlatunkban szereplő pénzügyi eszközökre vonatkozóan.

Ezért elkészítettünk egy belső szabályzatot – az Érdekelletét-kezelési Szabályzatot („Szabályzat”). Ez meghatározza az összeférhetetlenség kezelésének és megelőzésének elveit és módszereit. A Szabályzat főbb elveit az alábbiakban mutatjuk be.

- Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Kereskedési Osztály elkülönül az ügyfelekkel közvetlenül együttműködő osztályoktól, azaz az Értékesítési Osztálytól és az Ügyfélszolgálati Osztálytól (az úgynevezett „kinai falak” elve). Ennek eredményeként ezek az osztályok teljes autonómiával rendelkeznek, amikor az ajánlatunkban szereplő befektetési termékeket kínálják ügyfeleiknek, és amikor felméri, hogy az adott termékek megfelelőek-e az ügyfelek számára. Az elkülönítés biztosítja, hogy az adott Ügyfélnek kínált pénzügyi eszközök kiválasztása semmilyen módon ne kapcsolódjon az általunk jelenleg tartott nyitott pozícióhoz. A Kereskedési Osztálynak sincs közvetlen kapcsolata ügyfeleinkkel. Továbbá az Elemzési Osztály, amely piaci elemzéseket készít, nem rendelkezik ismeretekkel ügyfeleink pénzügyi helyzetéről és az XTB pozícióiról a kínált pénzügyi eszközökkel kapcsolatban.
- Az érintett személyek¹ ösztönző rendszere nem kapcsolódik az XTB saját pénzügyi eszközeinek portfóliójának teljesítményéhez, amelyet az ügyfeleinkkel végrehajtott tranzakciók során hozunk létre.
- Az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló osztályok, valamint az ügyfelekkel fennálló összeférhetetlenségben érintett osztályok kompetenciáikat tekintve nem függenek egymástól.
- A Kereskedelmi Osztály alkalmazottai nem nyilatkozhatnak nyilvánosan a jelenlegi piaci helyzetről. Nem vehetnek részt a piaci jelentések és a nyilvánosság számára tett megjegyzéseink elkészítésében sem.
- A Kereskedési Osztály munkatársai soha nem ismerik az Ügyfél szándékait egy tranzakció megkötésével kapcsolatban. A Kereskedésnek minden esetben egyidejűleg kell megadnia mind a vételi, mind az eladási árat egy adott pénzügyi eszközre, figyelembe véve a pénzügyi eszköz specifikációs táblázatának és a szolgáltatási szabályzatnak megfelelő spread-et. Az Ügyfél ezeket az információkat saját belátása szerint felhasználhatja új pozíció megnyitására vagy meglévő pozíció lezárására.
- Munkatársaink nem fogadhatnak el pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatások formájában ajándékokat ügyfelektől, potenciális ügyfelektől vagy harmadik felektől. Az apró ajándékok és a társadalmi udvariasság gesztusainak elfogadása, amelyeket az adott típusú kapcsolatokban szokásosan elfogadnak, nem sérti ezt a tilalmat. Az ilyen ajándéknak azonban meg kell felelnie a Szabályzatnak.

- A megbízások kereskedési helyszínekre vagy más megbízás-végrehajtási rendszerekre történő irányításával kapcsolatban az XTB nem fogad el olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatásokat, amelyek sértenék az összeférhetetlenség kezelésére és a pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatások elfogadására vonatkozó kötelezettségeit.
- Az XTB ezen Irányelveken felül további szabályokat vezetett be a releváns személyek saját számlás kereskedésére és a szakmai titkot képező információáramlás védelmére vonatkozóan, amelyek célja a jogosulatlan személyek belső információkhoz való hozzáféréseinek megakadályozása. Ezek a következők: (i) az XTB Szervezeti Szabályzata, amely meghatározza az egyes szervezeti egységek hatáskörét és hatásköreinek megosztását; (ii) a belső információk és a szakmai titkot képező információk áramlásának védelmére vonatkozó Szabályzat, amely meghatározza a belső vagy bizalmas információkhoz való jogosulatlan hozzáférés, valamint az ilyen információkhoz való – feladataik ellátásán vagy munkaviszonyukon kívüli – visszaélés megakadályozására irányuló intézkedéseket; (iii) a Személyes Tranzakciókra vonatkozó Szabályzat, amely meghatározza az XTB-nél releváns személyek által végrehajtott személyes tranzakciókra vonatkozó szabályokat.

Az összeférhetetlenség esetén követett eljárásunk alapelveiről részletes tájékoztatást nyújtunk az ilyen információkat kérni kívánó Ügyfeleink számára, kérésükre az XTB weboldalán vagy tartós adathordozón.

Szükség szerint naprakészen tartjuk az összeférhetetlenség kezelésére vonatkozó szabályzatot.