

ÜGYFÉL-BESOROLÁSI POLITIKA

2026. 01. 05.

MINDEN ESETBEN, AMIKOR A KÖVETKEZŐKRE TÖRTÉNIK HIVATKOZÁS:

Pénzügyi eszközök	a pénzügyi eszközök kereskedelméről szóló 2005. július 29-i lengyel törvény értelmében vett pénzügyi eszközök.
Ügyfél	olyan természetes személyt, jogi személyt vagy jogi személyiség nélküli szervezeti egységet jelent, aki/amely az XTB-vel megállapodást kötött.
Befektetési Számla	Az Ügyfél számára az Általános Szerződési Feltételek 4. fejezetének rendelkezéseivel összhangban megnyitott és fenntartott Befektetési Számla, amely az XTB S.A. által tulajdonjogok és értékpapírok megszerzésére vagy elidegenítésére vonatkozó megbízások végrehajtására, valamint az ilyen jogok számláinak és pénzszámláinak vezetésére szolgál.
Weboldal	az XTB által a www.xtb.com/hu címen fenntartott weboldalt jelenti, annak aloldalaival együtt
Tranzakció	a Befektetési Számlán keresztül végrehajtott, Pénzügyi Eszközre vagy Törredékjogokra vonatkozó vételt, eladást vagy bármilyen más típusú tranzakciót jelenti.
Megállapodás	vagyoni értékű jogok vételére vagy eladására vonatkozó megbízások végrehajtására, az ilyen jogok számláinak és pénzszámláinak vezetésére vonatkozó szolgáltatások nyújtására vonatkozó megállapodást jelenti. A megállapodás meghatározza a pénzügyi eszközökkel folytatott tranzakciók befektetési számlán keresztül történő végrehajtásának feltételeit, valamint annak bármely mellékletét.
XTB	az XTB S.A.-t jelenti.

1. A SZABÁLYZAT CÉLJA

- 1.1 Az XTB S.A. ezen Ügyfélbesorolási Szabályzata („Szabályzat”) meghatározza, hogy az XTB hogyan osztályozza Ügyfeleit.
- 1.2 Az Ügyfelek besorolásának célja, hogy megfelelő szintű védelmet biztosítson számukra, ami magában foglalja
 - 1.2.1 az Ügyfelek számára a hozzájuk rendelt kategóriának megfelelő információk nyújtása,
 - 1.2.2 a pénzügyi eszközök és befektetési szolgáltatások megfelelőségének értékelése,,
 - 1.2.3 az XTB által nyújtott befektetési szolgáltatások átlátható elveinek alkalmazása az Ügyfelek bizonyos kategóriáival kapcsolatban..

1.3 Az XTB az Ügyfeleket a pénzügyi eszközök kereskedéséről szóló 2005. július 29-i törvényben, a befektetési vállalkozásokra, a kereskedési törvény 70. cikkének (2) bekezdésében említett bankokra és a letétkezelő bankokra vonatkozó eljárásokról és magatartási követelményekről szóló 2024. november 12-i pénzügyminiszteri rendeletben, valamint az XTB által a minősített Ügyfélről birtokolt információk alapján sorolja be.

2. AZ ÜGYFÉL-BESOROLÁS ALAPELVEI

- 2.1. Minden XTB ügyfél lakossági ügyfélnek minősül a Megállapodás megkötésének időpontjában.
- 2.2. Az Ügyfél, aki megfelel a jelen Szabályzatban meghatározott követelményeknek, a következőket igényelheti:
 - 2.2.1. Tapasztalt lakossági ügyfél státusz, vagy
 - 2.2.2. Szakmai ügyfél besorolás
- 2.3 A Lakossági Ügyfél és a Szakmai Ügyfél kategóriába az XTB által nyújtott összes szolgáltatás tartozik.
- 2.4 CFD instrumentumok esetében a hozzárendelt kategóriától vagy a Tapasztalt Lakossági Ügyfél státusztól függően eltérő minimális fedezeti követelmények és maximális tőkeáttétel vonatkozhatnak. A részletes feltételek a Kondíciós Táblázatokban (Elszámolási Fedezet Táblázat) találhatóak.
- 2.5 A Megállapodás megkötése előtt az XTB tájékoztatja az Ügyfelet a hozzárendelt kategóriáról és az adott kategóriára alkalmazott védelmi szintről. Az XTB saját kezdeményezésére megváltoztathatja az Ügyfél besorolását.

AZ ÜGYFÉL-BESOROLÁS ALAPELVEI

- 3.1. Bármely Ügyfél, aki megfelel a jelen Szabályzatban meghatározott feltételeknek, kérelmezheti a Tapasztalt Lakossági Ügyfél vagy a Szakmai Ügyfél besorolást. A jelentkezési lap az XTB weboldalán érhető el.
- 3.2. A kitöltött jelentkezéseket a következő címre kell küldeni: sales@xtb.hu
- 3.3. Az XTB fenntartja a jogot, hogy elutasítsa az Ügyfél jelentkezését.
- 3.4 Az XTB a kérelem kézhezvételétől számított 30 napon belül e-mailben értesíti az Ügyfelet a döntésről.

3. TAPASZTALT LAKOSSÁGI ÜGYFELEKRE VONATKOZÓ KÖVETELMÉNYEK

4.1. Ha egy lakossági ügyfél (természetes vagy jogi személy) Tapasztalt Ügyfél státuszt kíván szerezni, nyilatkoznia és/vagy dokumentálnia kell legalább egy kereskedelmi kritériumnak és egy tudáskritériumnak való megfelelést.

Egy kereskedési kritérium teljesül, ha az elmúlt 24 hónapban az Ügyfél a következőket hajtotta végre:

- 4.1.1.1. legalább 50 000 EUR zlotynak megfelelő névértékű CFD-ügyletek megnyitása, legalább negyedévente 10 nyitási tranzakció gyakoriságával négy negyedéven belül; vagy
- 4.1.1.2. legalább 10 000 EUR zlotynak megfelelő névértékű CFD-ügyletek nyitása, legalább 50 nyitási tranzakció gyakoriságával negyedévente négy negyedéven belül; vagy
- 4.1.1.3. legalább 2 000 000 eurónak megfelelő teljes névértékű CFD-ügyletek megnyitása, negyedévente legalább 40 nyitási tranzakció gyakorisággal, négy negyedév alatt;
- 4.1.2. A tudáskritérium akkor teljesül, ha az Ügyfél releváns ismeretekkel rendelkezik a származtatott eszközökkel, beleértve a CFD-ket is, kapcsolatban, amelyet a következők igazolnak:
 - 4.1.2.1. releváns szakmai képzések megszerzése, különösen: befektetési tanácsadó, értékpapír-bróker, okleveles pénzügyi elemző, pénzügyi kockázatkezelő, professzionális kockázatkezelő, ACI kereskedési bizonyítvány, ACI oklevél, vagy releváns szakirányú végzettség; vagy
 - 4.1.2.2. legalább 50 órás, származtatott ügyletekkel, beleértve a CFD-ket is, kapcsolatos képzés elvégzése. A képzést releváns bizonyítványok vagy jóváhagyások megszerzésével kell igazolni, amelyek igazolják, hogy a személy ismereteket szerzett, és amelyeket az elmúlt 12 hónapban releváns szervezetek állítottak ki; vagy
 - 4.1.2.3. megerősítés arról, hogy legalább egy évig olyan munkakörben végez vagy végzett olyan tevékenységeket, dolgozik vagy dolgozott munkaszerződés vagy a feladatok ellátásának alapját képező egyéb szerződéses viszony alapján, amely CFD-kkel vagy más származtatott termékekkel kapcsolatos tranzakciók megkötésével kapcsolatos szakmai ismereteket igényelt.
- 4.2. Amennyiben a kérelmező jogi személy, a tudáskövetelménynek annak a személynek kell megfelelnie, aki a nevében tranzakciókat hajt végre.

5. KÖVETELMÉNYEK SZAKMAI ÜGYFELEKRE

5.1 Ha egy Lakossági Ügyfél a Szakmai Ügyfél kategóriába jelentkezik, nyilatkoznia és/vagy dokumentálnia kell, hogy az alábbi kritériumok közül legalább kettőnek megfelel:

- 5.1.3. Az ügyfél jelentős értékű, az XTB igazgatótanácsa által meghatározott, egyenként 50 000 eurós tranzakciókat kötött az adott piacon, amelyek átlagos gyakorisága az elmúlt négy negyedévben negyedévente legalább 10 tranzakció volt.,
- 5.1.4. a szervezet pénzügyi eszközeinek portfóliójának értéke a portfólióban foglalt készpénzzel együtt meghaladja az 500 000 eurós PLN összeget,
- 5.1.5. Az ügyfél legalább egy éve a pénzügyi szektorban dolgozik vagy dolgozott olyan pozícióban, amely pénzügyi eszközökkel végzett tranzakciók vagy az XTB által nyújtott brókerszolgáltatások szakmai ismeretét igényelte.

5.2 Amennyiben a kérelmező jogi személy, a fenti tudáskövetelménynek a nevében tranzakciókat végrehajtó személynek kell megfelelnie..

Az ügyfél e-mailben kap tájékoztatást a kérelme feldolgozásáról az XTB általi kézhezvételétől számított 30 napon belül.

6. ÜGYFELEK ÁTSOROLÁSA

6.1 Az XTB legalább évente egyszer ellenőrzi, hogy egy Tapasztalt Lakossági Ügyfél vagy Szakmai Ügyfél továbbra is megfelel-e státuszának követelményeinek..

6. 2 Amennyiben az XTB tudomást szerez arról, hogy az adott Ügyfél már nem felel meg a kritériumoknak, átminősítheti őt Lakossági Ügyfélként, vagy visszavonhatja a Tapasztalt Lakossági Ügyfél státuszt.

7. AZ ÜGYFELEK EGYES KATEGÓRIÁINAK VÉDELME NEK HATÁLYA

7.1 . A Lakossági Ügyfél (beleértve a Tapasztalt státusszal rendelkezőket is) a legszélesebb körű védelemben részesül, beleértve különösen:

7.1.1 információk az összeférhetlenségi szabályokról és a szolgáltatásnyújtás során felmerülő összeférhetlenségek közzétételéről

7.1.2 információszolgáltatás a következőkről:

- XTB,
- Szerződéskötési és befektetési szolgáltatások,
- Pénzügyi eszközök és a kapcsolódó kockázatok,
- Költségek és díjak,
- Panaszkezelési folyamat,
- Megbízásvégrehajtási szabályzat,

7.1.3 az Ügyfél tudásának és tapasztalatának felmérése (megfelelőségi teszt),

7.1.4 időszakos jelentések és kimutatások a nyújtott szolgáltatásokról,

7.1.5 negatív egyenlegvédelem.

7.2. A Szakmai Ügyfél általában ugyanolyan szintű védelmet kap, mint a Lakossági Ügyfél, kivéve, hogy a negatív egyenleg elleni védelem nem vonatkozik rá – ami azt jelenti, hogy a Szakmai Ügyfél több pénzt veszíthet, mint amennyit befektetett.

8. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

8.1 Az Ügyfél köteles tájékoztatni az XTB-t minden olyan adatváltozásról, amely befolyásolhatja a Tapasztalt vagy Szakmai besorolását.

8.2 Ez a Szabályzat elérhető a Weboldalon.