

PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT XTB S.A.

Od 28 czerwca 2025 r. znajdziesz ten dokument w wersji dostępnej cyfrowo w sekcji Dokumentacja – Dostępność na stronie XTB.

NAZWA I SIEDZIBA SPÓŁKI

XTB S.A. (dalej jako: „XTB”) z siedzibą w Warszawie, adres siedziby: Prosta 67, 00-838 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 217580.

DANE TELEADRESOWE

XTB S.A.

ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa

tel: 0048 (22) 201 99 05

e-mail: office@xtb.com

ZEZWOLENIE

Świadczymy usługi maklerskie na podstawie zezwolenia nr DDM-M-4021-57-1/2005 udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) oraz zezwolenia nr DRK/WL/4020/15/24/57/1/13 udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, rozszerzającego zakres świadczonych usług maklerskich.

Adres Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego:

ul. Piękna 20

00-549 Warszawa

NADZÓR

Jesteśmy w pełni licencjonowaną firmą inwestycyjną, która podlega przepisom dyrektywy MiFID oraz nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl). W celu oferowania swoich usług finansowych w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego, XTB korzysta z „paszportu” otrzymanego na mocy dyrektywy MiFID.

PODSTAWA I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG

WYKONUJEMY NASTĘPUJĄCE USŁUGI MAKLERSKIE:

1. Wykonywanie zleceń, o których mowa w pkt 1, na rachunek dającego zlecenie;
2. Nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych;
3. Przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych;
4. Wymiana walutowa, w przypadku, gdy jest to związane z działalnością maklerską;
5. Sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
6. Wykonywanie czynności określonych w pkt 1-6, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską.

USŁUGI MAKLERSKIE W XTB SĄ WYKONYWANE W ZAKRESIE NASTĘPUJĄCYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH:

1. papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynkach regulowanych, giełdzie lub wielostronnych platformach obrotu (MTF, ASO, OTF);
2. kontraktów na różnicę (CFD) na rynku over the counter (OTC).

W ofercie XTB znajdują się również Prawa Ułamkowe. Stanowią one prawo Klienta do ułamkowych części akcji lub ETF-ów nabywanych przez XTB na własny rachunek i posiadanych powierniczo na rzecz Klientów na podstawie Umowy i zgodnie z warunkami określonymi w Regulaminie oraz Polityce Realizacji Zleceń.

Usługi maklerskie, o których mowa powyżej, świadczymy na podstawie Umowy Świadczenia Usług Wykonywania Zleceń Nabycia lub Zbycia Praw Majątkowych, Prowadzenia Rachunków tych Praw oraz Rachunków Pieniężnych (dalej „Umowa”). Umowa

precyzuje warunki dokonywania Transakcji na Instrumentach Finansowych za pośrednictwem Rachunku Inwestycyjnego, zawieranej w ramach sprzedaży związanej. Nie możesz zawrzeć z nami odrębnych umów o świadczenie jednej z tych usług.

Jeśli zawrzesz z nami Umowę i posiadasz status wskazany w Regulaminie usługi delegowania raportowania transakcji XTB przez Klienta będącego Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym „plus”, wtedy możesz jednocześnie zawrzeć umowę o świadczenie usługi raportowania na podstawie tego Regulaminu (dalej jako: „Usługa Raportowania”) w ramach sprzedaży związanej. Nie możesz zawrzeć z nami odrębnej umowy o świadczenie Usługi Raportowania.

Poniższe informacje o warunkach Umowy albo umów, które zawieramy w ramach sprzedaży związanej, umożliwiają naszym Klientom zrozumienie charakteru i ryzyka wynikających ze sprzedaży związanej i podjęcie świadomej decyzji co do ich zawarcia.

Przez sprzedaż związaną rozumiemy świadczenie usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej „Ustawy”), oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy.

Świadczenie przez nas podstawowych usług maklerskich oraz usług dodatkowych na podstawie Umowy zawartej w ramach sprzedaży związanej nie powoduje powstania żadnych dodatkowych ryzyk dla naszych Klientów. Nie ogranicza też ich korzyści z którejkolwiek z tych usług, gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnie zawieranych umów. Taki stan rzeczy odnosi się również do świadczenia usług na podstawie obu umów, Umowy oraz umowy o świadczenie Usługi Raportowania, które mogą zostać zawarte poprzez sprzedaż związaną. Opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług świadczonych w ramach sprzedaży związanej znajdziesz poniżej.

Następujące usługi świadczymy Klientom bezpłatnie:

1. usługę maklerską sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
2. usługi maklerskie wykonywane przez XTB, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską oraz
3. Usługę Raportowania.

To, że nasi Klienci nie są obciążani kosztami za te usługi, nie powoduje też wzrostu kosztów w związku ze świadczeniem pozostałych usług, które świadczymy na podstawie Umowy albo umów zawieranych w ramach sprzedaży związanej. Koszty i opłaty związane z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umów dotyczących poszczególnych usług, gdybyśmy świadczyli je na podstawie odrębnie zawieranych umów, są takie same jak dla Umowy albo umów, które nasi Klienci mogą zawrzeć w ramach sprzedaży związanej. Koszty i opłaty związane z zawarciem, wykonaniem oraz rozwiązaniem Umowy albo umów zawartych z nami w ramach sprzedaży związanej są dostępne w Tabelach Opłat i Prowizji i Tabelach Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania.

Jeśli rozwiążesz Umowę albo umowy zawierane z nami w ramach sprzedaży związanej, nie poniesiesz dodatkowych kosztów i opłat. Okresy rozwiązania lub odstąpienia od Umowy albo umów zawartych w ramach sprzedaży związanej są takie same jak te, które obowiązywałyby, gdyby usługi świadczone na ich podstawie wykonywane były na podstawie odrębnie zawieranych umów.

RYZYKA ORAZ OPŁATY I KOSZTY ZWIĄZANE ZE ŚWIADCZENIEM USŁUG

1. Wykonywanie zleceń na rachunek dającego zlecenie.

RYZYKA

- a) Świadczenie tych usług powoduje powstanie ryzyka inwestycyjnego. Ryzyko to jest związane z obrotem na rynku over the counter (OTC). Szczegółowe informacje na ten temat zawarliśmy w Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego, dostępnej na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)),
- b) Podejmujemy konieczne kroki, aby uzyskać najlepsze możliwe wyniki dla naszych Klientów, ale nie możemy zagwarantować Ci każdorazowo osiągnięcia możliwie najlepszych rezultatów,
- c) Świadczenie przez nas tych usług może ulec zakłóceniom w przypadku wystąpienia awarii technicznej, błędu oprogramowania czy okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności, w tym zakłóceń po stronie Depozytariusza lub Brokera, naszych Klientów lub wystąpienia Siły Wyższej. Z dodatkowymi informacjami na temat tych ryzyk możesz zapoznać się w Warunkach Ogólnych, zamieszczonych na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)). Informację o zdarzeniach, które wywołują ryzyko opóźnień w realizacji Zleceń znajdziesz w Polityce realizacji zleceń dostępnej na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)),
- d) Nasi Klienci ponoszą ryzyko pomyłki przy składaniu Zlecenia bądź nietrafnego wyboru rachunku, który umożliwia zawieranie Transakcji i realizację poszczególnych Zleceń. Szczegółowe informacje na temat różnic pomiędzy rachunkami znajdziesz w Polityce realizacji zleceń dostępnej na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)). Podejmujesz samodzielne decyzje inwestycyjne, które są oparte na własnej ocenie. Ponośisz tym samym ryzyko utraty części lub całości środków, które przeznaczasz na inwestycję. W przypadku posiadania statusu Klienta Profesjonalnego ponosisz ryzyko utraty większej ilości środków niż zainwestowałeś.

KOSZTY

Informacje na temat kosztów związanych z usługami zawarte są w Tabeli Warunków.

2. Nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych.

RYZYKA

Jesteśmy drugą stroną Transakcji zawieranej z Tobą na CFD. Powoduje to konflikt interesów. Działamy w modelu hybrydowym, co jest połączeniem dwóch modeli: 1) modelu market making i 2) modelu agencyjnego. Oznacza to, że zawieramy Transakcje na własny rachunek, wykonując Zlecenia Klientów w ramach własnej książki zleceń. Składane przez Klientów Zlecenia nawzajem się znoszą ograniczając ekspozycję XTB na ryzyko rynkowe. Zlecenia, które nie zostały wzajemnie zniesione, stanowią nadwyżkę XTB na ryzyko rynkowe, która zarządzana jest zgodnie z odpowiednimi procedurami dotyczącymi ryzyka rynkowego. Dokładamy wszelkich starań, aby minimalizować konflikt interesów w zakresie instrumentów finansowych będących w naszej ofercie. Informację dotyczącą ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów w XTB zamieściliśmy na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)).

KOSZTY

Klient nie ponosi kosztów i opłat związanych z usługą.

3. Przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych.

RYZYKA

- Aby ograniczyć ryzyko utraty środków pieniężnych Klientów, środki pieniężne Klientów przechowujemy jednocześnie w kilku renomowanych bankach, które mają siedzibę na obszarze Unii Europejskiej. Banki te charakteryzuje odpowiedni stopień ryzyka kredytowego, ocenianego przez wyspecjalizowane agencje ratingowe.
- Jesteśmy uczestnikiem systemu rekompensat, dzięki któremu gromadzone środki są wypłacane m.in. w przypadku ogłoszenia naszej upadłości lub podobnego zdarzenia. Celem systemu rekompensat jest zapewnienie inwestorom wypłat środków pieniężnych do wysokości określonej obowiązującymi przepisami prawa. Ponad tę wysokość możesz dochodzić roszczeń w odrębnych postępowaniach opartych o przepisy kodeksu postępowania cywilnego oraz ustaw: prawo upadłościowe oraz prawo restrukturyzacyjne, które służą zaspokojeniu wierzycieli lub uniknięciu upadłości. Nie możesz jednak wykluczyć, że dochodzenie przez Ciebie roszczeń ponad określoną wyżej kwotę od masy upadłości, masy sanacyjnej lub domu maklerskiego okaże się nieskuteczne;
- Przechowywanie instrumentów finansowych u zewnętrznego Depozytariusza lub korzystanie z usług zewnętrznego Brokera wiąże się z dodatkowym ryzykiem dla naszych Klientów. Ryzyko to powstaje w związku z zachowaniem ciągłości działalności Depozytariusza lub Brokera i może przybierać postać ryzyka upadłości, ryzyka likwidacji, ryzyka naruszenia lub rozwiązania umowy.

KOSZTY

Klient ponosi koszty i opłaty związane z usługą określone w Tabelach Opłat i Prowizji i Tabelach Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania.

4. Wymiana walutowa, w przypadku, gdy jest to związane z działalnością maklerską.

RYZYKA

Usługa, która jest świadczona wyłącznie w związku z świadczeniem usług przyjmowania lub przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz wykonywania tych zleceń na rachunek dającego zlecenie związana jest z ryzykiem kursowym. Transakcje zawierane przez naszych Klientów przeliczane są w czasie rzeczywistym do waluty rachunku Klientów. Niekorzystna zmiana kursu rynkowego przeliczenia na walutę rachunku może mieć negatywny wpływ na wynik z Transakcji. Oznacza to, że wahania kursów walut mogą doprowadzić do strat w aktywach Klienta.

KOSZTY

Informacje na temat kosztów związanych z usługą zawarte są w Tabeli Warunków.

5. Sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

RYZYKA

- Sporządzane przez nas rekomendacje o charakterze ogólnym nie są skierowane do imiennie oznaczonego Klienta, gdyż nie świadczymy usług doradztwa inwestycyjnego. Oznacza to, że w decyzjach inwestycyjnych opartych o nasze rekomendacje ponosisz ryzyko utraty części lub całości środków. Ryzyko to wynika z niedostosowania rekomendacji do Twoich indywidualnych potrzeb oraz sytuacji finansowej;
- Działamy z należytą starannością oraz rzetelnością przy sporządzaniu rekomendacji o charakterze ogólnym. Samodzielnie ponosisz skutki działań inwestycyjnych podjętych na podstawie rekomendacji nietrafnych, w sytuacjach gdy na przykład ramy czasowe inwestycji, cena docelowa lub kierunek rekomendacji zostały niewłaściwie oszacowane.
- Możemy sporządzać rekomendacje ogólne dotyczące instrumentów finansowych będących w naszej ofercie. Dokładamy wszelkich starań, aby minimalizować konflikt interesów w zakresie instrumentów finansowych będących w

naszej ofercie. Informację dotyczącą ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów w XTB zamieściliśmy na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)).

KOSZTY

Klient nie ponosi kosztów i opłat związanych z usługą.

6. Wykonywanie czynności określonych w pkt 1-5, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską.

RYZYKA

Opis ryzyk wskazany w punktach 1-5 powyżej stanowi również informację na temat ryzyka związanego z tą usługą.

KOSZTY

Opis opłat i kosztów punktach 1-5 powyżej stanowi również informację na temat ryzyka związanego z tą usługą.

7. Usługa raportowania w rozumieniu Regulaminu usługi delegowania raportowania transakcji XTB przez Klienta będącego Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym „plus”.

RYZYKA

Klient ponosi ryzyko przekazania niewłaściwie sporządzonych Raportów Transakcji do repozytorium transakcji na podstawie błędnie przekazanych nam danych do raportowania. Z tytułu świadczenia usługi ponosimy odpowiedzialność wynikającą wyłącznie z rażącego niedbalstwa, winy umyślnej lub oszustwa. Z Regulaminem usługi delegowania raportowania transakcji XTB S.A. przez Klienta będącego Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym „plus” możesz się zapoznać na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)).

KOSZTY

Klient nie ponosi kosztów i opłat związanych z usługą.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT ŚWIADCZONYCH PRZEZ NAS USŁUG ZNAJDUJĄ SIĘ W NASTĘPUJĄCYCH DOKUMENTACH:

- Regulaminie świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych i papierów wartościowych, prowadzenia rachunków praw majątkowych i rachunków pieniężnych przez XTB S.A. (dalej jako: „Warunki Ogólne”),
- Regulaminie sporządzania rekomendacji ogólnych przez XTB S.A.,
- Polityce Realizacji Zleceń,
- Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego,
- Tabelach Warunków,
- Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów,
- Dokumentach udostępnionych na stronie internetowej XTB.

Wskazane dokumenty dostarczamy Klientom na trwałym nośniku lub udostępniamy na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)).

Usługa raportowania została dodatkowo uregulowana w Regulaminie usługi delegowania raportowania transakcji XTB przez Klienta będącego Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym „plus”. Regulamin ten znajdziesz na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)).

STRONA INTERNETOWA, JĘZYKI I ŚRODKI KOMUNIKACJI

Języki komunikacji, w których sporządzamy dokumenty i przekazujemy informacje dla naszych Klientów w poszczególnych państwach, w których świadczymy swoje usługi, to odpowiednio:

Czechy: język czeski;

Francja: język francuski;

Niemcy: język niemiecki;

Hiszpania: język hiszpański;

Rumunia: język rumuński;

Słowacja: język słowacki;

Portugalia: język portugalski;

Polska: język polski lub angielski;

Włochy: język włoski;

Węgry: język węgierski;

Pozostałe kraje: język angielski.

Informacje na temat naszych stron internetowych w krajach, w których świadczymy swoje usługi, są dostępne na Stronie XTB ([kliknij tutaj](#)).

ŚRODKI KOMUNIKACJI

Możesz się z nami komunikować za pośrednictwem:

- poczty tradycyjnej (adres: XTB S.A., ul. Prosta 67, XIX piętro, 00-838 Warszawa),
- wewnętrznej poczty elektronicznej dostępnej w Pokoju Inwestora,
- poczty elektronicznej: office@xtb.com,
- telefonu: (22) 201 99 05.

SPOSÓB PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ KLIENTA

Transakcję możesz wykonać składając ważne Zlecenie drogą elektroniczną, przy użyciu elektronicznego dostępu do Rachunku Inwestycyjnego.

OCHRONA I PRZECHOWYWANIE AKTYWÓW KLIENTÓW

Przywiązujemy dużą wagę do ochrony środków naszych Klientów. Środki te są zgromadzone na prowadzonych przez nas rachunkach.

Środki pieniężne Klientów są deponowane na rachunkach bankowych odrębnie od środków pieniężnych należących do XTB. Deponowanie środków pieniężnych Klientów gwarantuje odrębne ich traktowanie od środków pieniężnych XTB. Deponowanie jest dokonywane w sposób, który ma na celu zagwarantowanie praw Klientów do środków pieniężnych i uniemożliwia wykorzystanie środków pieniężnych Klientów przez XTB na własny rachunek. Środki te są wyłączone z masy upadłości w przypadku upadłości lub likwidacji XTB.

Środki Klientów zgromadzone na rachunkach bankowych podmiotów objętych systemem gwarantowania depozytów w rozumieniu ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („Ustawa BFG”) (banki krajowe) podlegają pod bankowy system gwarancyjny. Objęcie systemem gwarantowania środków deponowanych w związku ze świadczeniem przez XTB usług maklerskich oznacza, że w sytuacji, gdy podmiot prowadzący rachunek bankowy (czyli bank) nie będzie w stanie zapewnić wypłat środków pieniężnych osobom uprawnionym (czyli klientom XTB), wtedy wypłaty tej dokona Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Zgodnie z Ustawą BFG limit gwarancji wynosi równowartość 100.000 euro. Limit ten ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania.

Środki pieniężne Klientów przechowujemy w renomowanych bankach, które mają siedzibę na obszarze Unii Europejskiej, a także poza obszarem Unii Europejskiej. Zawierając z nami Umowę, przyjmujesz do wiadomości, że Twoje prawa w związku ze środkami przechowywanymi w bankach poza Polską mogą się w takiej sytuacji różnić od praw obowiązujących na terenie Polski. Każdego roku oceniamy wypłacalność instytucji, w których przechowujemy środki pieniężne Klientów. Na podstawie tej oceny decydujemy o kontynuacji lub zerwaniu współpracy z daną instytucją kredytową. Aby zapewnić wysoki poziom bezpieczeństwa środków Klientów, środki przechowujemy jednocześnie w kilku wymienionych bankach.

Środki pieniężne Klientów deponowane przez XTB w bankach mogą podlegać oprocentowaniu.

W związku ze zmiennością oprocentowania wyżej wskazanych rachunków bankowych XTB, w tym lokat bankowych oraz rozlokowaniem środków pieniężnych należących do Klientów na różnych rachunkach bankowych, których oprocentowanie może się różnić oraz zmieniać w czasie (w zależności od aktualnych warunków oferowanych przez banki)

W związku z przechowywaniem środków pieniężnych naszych Klientów ponosimy odpowiedzialność za działania lub zaniechania, w tym niewypłacalność instytucji kredytowych, w których przechowujemy środki Klientów. Dzieje się to na zasadach ogólnych przewidzianych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny (Dz. U. z 1964 r. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.).

Instrumenty finansowe, które są przedmiotem obrotu na zagranicznych rynkach zorganizowanych, są przechowywane na rachunku zbiorczym prowadzonym dla XTB przez depozytariusza. W tym przypadku XTB jest posiadaczem rachunku zbiorczego, zaś Ty jesteś osobą uprawnioną do instrumentów finansowych zarejestrowanych na tym rachunku zbiorczym.

Zasady świadczenia usług przez zagranicznego depozytariusza podlegają prawu krajowemu państwa jego działalności. To powoduje, że, prawa Klienta mogą być uregulowane w sposób odmienny od regulacji obowiązujących w Polsce. XTB odpowiada za wybór zagranicznego depozytariusza na zasadach ogólnych określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny (Dz. U. z 1964 r. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.). Konsekwencje niewypłacalności danego depozytariusza regulowane będą każdorazowo przez przepisy prawa właściwego dla tego podmiotu.

SYSTEM REKOMPENSAT KDPW

Jesteśmy uczestnikiem prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. systemu rekompensat (<http://www.kdpw.pl>). System ten gwarantuje Klientom ochronę aktywów zapisanych na rachunkach i wypłatę środków, do wysokości określonej w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi w przypadku:

- 1) ogłoszenia upadłości lub otwarcia restrukturyzacji domu maklerskiego,
- 2) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek domu maklerskiego nie

- 3) wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że dom maklerski nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

Jeśli nastąpi któryś z tych przypadków system rekompensat zabezpiecza wypłatę środków Klienta, pomniejszonych o należności domu maklerskiego od Klienta z tytułu świadczonych usług, według stanu z dnia zaistnienia jednego z przypadków. W 100% wartości środków objętych systemem rekompensat pokrywa je do wysokości równowartości w złotych 3 000 euro (słownie: trzech tysięcy) oraz w 90% nadwyżkę ponad tę kwotę. Górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22 000 euro (słownie: dwadzieścia dwa tysiące). Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego, zgodnie z ogłaszaną tabelą kursową, z dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłaty rekompensat. Wspomniane kwoty określają maksymalną wysokość roszczeń inwestora niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w danym domu maklerskim.

Nadzór nad systemem rekompensat i jego uczestnikami sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

KONFLIKT INTERESÓW

W niektórych sytuacjach może dojść do konfliktu interesów pomiędzy nami a Klientem. Konflikt ten może wystąpić zwłaszcza przy wykonywaniu Zleceń na rynku OTC. Dzieje się tak, ponieważ jesteśmy drugą stroną Transakcji zawieranej przez Klienta. Prawo zobowiązuje nas do działań, które mają zminimalizować konflikt interesów. Szczegółowe informacje na temat podstawowych zasad naszego postępowania znajdziesz w Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów w XTB S.A. Informacja ta jest dostępna na Stronie XTB. Na Twoje życzenie prześlemy Ci na trwałym nośniku informacji dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów.

PODSTAWOWE ZASADY DOTYCZĄCE ROZPATRYWANIA SKARG

Masz prawo zgłosić do nas skargę dotyczącą usług, które oferujemy. Dodatkowo jesteśmy zobowiązani (na podstawie odrębnych przepisów) do tego, aby korzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami przed Rzecznikiem Finansowym. Rzecznik Finansowy prowadzi swoją stronę internetową pod adresem <http://www.rf.gov.pl>.

Jednostką organizacyjną pełniącą funkcję zarządzania skargami w XTB jest Dział Globalnego Wsparcia Klientów, z którym można skontaktować się w następujący sposób:

Pod numerem telefonu: +48 22 201 95 60

Pod adresem email: support@xtb.pl

Szczegółowe zasady dotyczące rozpatrywania skarg są określone w Warunkach Ogólnych.

RAPORTY DOTYCZĄCE REALIZACJI USŁUG

Klientom dostarczamy między innymi:

1. codzienne raporty dotyczące zleceń wykonanych w poprzednim dniu roboczym;
2. kwartalne zestawienie przechowywanych instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych;
3. roczną informację o kosztach i opłatach związanych ze świadczonymi usługami maklerskimi. Ta informacja może być przekazywana razem z kwartalnym zestawieniem, o którym mowa powyżej.

Na Twoje życzenie prześlemy informację o aktualnym stanie realizacji zlecenia. Możemy też, częściej niż raz na kwartał, przekazać na Twój wniosek zestawienie przechowywanych instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych. Za tę usługę możemy jednak naliczyć dodatkową opłatę, zgodnie z Tabelą Warunków. Szczegóły dotyczące dostępnych raportów znajdziesz w Warunkach Ogólnych.

OPŁATY, PROWIZJE ORAZ NALEŻNE PODATKI

Mamy prawo naliczać prowizje i opłaty za świadczone usługi. Robimy to zgodnie z Tabelą Warunków i w sposób określony w Warunkach Ogólnych. Tabela Warunków może się zmienić na podstawie Uchwały Zarządu XTB. O takiej zmianie informujemy Klientów zgodnie z postanowieniami Warunków Ogólnych. Opłaty i prowizje naliczamy, gdy wystąpi zdarzenie wskazane w Tabeli Warunków stanowiące podstawę do naliczenia właściwej prowizji lub opłaty.

Chcielibyśmy zaznaczyć, że poniższe informacje mają charakter ogólny. Nie stanowią one porady prawnej, podatkowej, finansowej czy rachunkowej. Są one podane wyłącznie dla celów informacyjnych. Nie świadczymy usług doradztwa podatkowego. Informacje przedstawione poniżej są aktualne na dzień ich publikacji. XTB zastrzega sobie prawo do modyfikowania ich treści. Klienci XTB są całkowicie odpowiedzialni za dokonywanie własnych ocen i analiz przepisów prawa podatkowego na potrzeby dokonania prawidłowego rozliczenia podatku od dochodów z kapitałów pieniężnych w zeznaniu rocznym. Osoby, które są zainteresowane uzyskaniem profesjonalnej, zindywidualizowanej porady, powinny skontaktować się z doradcą podatkowym.

Dochody osiągane przez Klientów XTB stanowią tzw. przychody z kapitałów pieniężnych. Kategoria ta zdefiniowana jest w art. 10 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2025, poz. 163) (dalej jako: "ustawa o PIT"). Te dochody podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych - częściowo zgodnie z art. 30a ustawy o PIT przez płatnika podatku, a częściowo zgodnie z art. 30b tej ustawy - przez Klienta XTB na zasadzie samoopodatkowania.

Sprzedaż akcji / ETF / i realizacja transakcji na CFD

Zgodnie z art. 30b ustawy o PIT, od dochodów uzyskanych m.in. z odpłatnego zbycia papierów wartościowych (np. akcji / ETF) lub pochodnych instrumentów finansowych (np. CFD) oraz z realizacji praw z nich wynikających, podatek wynosi 19%. Podatek ten oblicza się od uzyskanego dochodu, czyli przychodu ze sprzedaży pomniejszonego o koszty uzyskania przychodu.

Po zakończeniu danego roku podatkowego Klienci XTB, którzy są podatnikami, zobowiązani są złożyć stosowne zeznanie podatkowe - najczęściej jest to zeznanie PIT-38. Muszą także obliczyć należny podatek i odprowadzić go na rachunek właściwego urzędu skarbowego, w terminie do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym. Trzeba wziąć pod uwagę, że wyżej wymienionych dochodów nie łączy się z dochodami z innych tytułów.

XTB nie pełni roli płatnika podatku. Zgodnie z art. 39 ust. 3 ustawy o PIT na XTB ciąży obowiązek sprawozdawczy, które polegają na konieczności sporządzenia i przesłania Klientowi oraz urzędowi skarbowemu PIT-8C o dochodach uzyskanych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i realizacji praw z nich wynikających. Informacja PIT-8C jest wysyłana do urzędu skarbowego w terminie do końca stycznia następującego po roku podatkowym, zaś do Klienta na końcu lutego następującego po roku podatkowym. Informacja PIT-8C przygotowywana przez XTB obejmuje zarówno dochody Klientów ze sprzedaży akcji / ETF notowanych na GPW, jak i notowanych na giełdach zagranicznych.

Dywidendy

Akcje spółek notowanych na obszarze Europejskiego Obszaru Gospodarczego (z wyłączeniem Polski), Szwajcarii, Wielkiej Brytanii i USA, które należą do Klientów XTB, rejestrowane są na rachunku zbiorczym (Omnibus account) prowadzonym przez Depozytariusza. W przypadku wypłaty dywidend przez wspomniane wyżej spółki, płatnikiem podatku u źródła (withholding tax) jest bank wyznaczony dla danego rynku przez Depozytariusza XTB. Płatnik podatku nie posiada wiedzy na temat tożsamości Klientów XTB (beneficial owners) i nie zna ich rezydencji podatkowej. Dla jurysdykcji, w których mogłyby znaleźć zastosowanie odpowiednie umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania (double tax treaties), płatnik podatku, nie mogąc rozpoznać rezydencji podatkowej właściciela akcji, nie może zastosować zapisów umów o unikaniu podwójnego opodatkowania (double tax treaties). W takim wypadku płatnik jest zobowiązany zastosować najwyższą przewidzianą przepisami lokalnymi stawkę podatku u źródła (np. 30% dla akcji notowanych w USA, 35% dla akcji notowanych w Czechach, 35% dla akcji notowanych w Portugalii). Od 2025 roku, w przypadku Klientów będących polskimi rezydentami podatkowymi, którzy zostali zawali umowę z XTB w następujący sposób: 1) potwierdzając swoją tożsamość poprzez system wideoweryfikacji (Onfido) albo 2) zawarli umowę w obecności Pracownika XTB, stawka pobranego podatku u źródła od dywidend / ekwiwalentów dywidend od amerykańskich instrumentów finansowych będzie odpowiadać stawce podatku wskazanej w odpowiedniej umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania (najczęściej 15%). Ci Klienci nie muszą wypełniać formularza W-8BEN. Klienci, którzy nie spełniają wyżej wymienionych warunków, nadal muszą dostarczyć prawidłowo wypełniony formularz, jeśli chcą zastosować obniżoną stawkę podatku. Klienci XTB, którzy są polskimi rezydentami podatkowymi, mają obowiązek opodatkowania dywidend wypłacanych przez spółki zagraniczne w swoich zeznaniach rocznych zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 19%. Jednocześnie Klienci ci mają możliwość odliczenia całości lub części podatku pobranego za granicą. XTB przesyła Klientom Raport podatkowy, w którym przedstawia dane niezbędne do rozliczenia podatku od dywidend zagranicznych w Polsce.

Akcje spółek polskich notowanych na polskiej Giełdzie Papierów Wartościowych są zarejestrowane na rachunkach klientów prowadzonych w KDPW. XTB, jako podmiot prowadzący rachunki papierów wartościowych, pełni rolę płatnika podatku i pobiera zryczałtowany podatek dochodowy od dywidend wypłacanych przez te spółki w wysokości 19%. W przypadku Klientów XTB, którzy posiadają status nierezydentów podatkowych w Polsce, XTB na wniosek Klientów może zastosować obniżoną stawkę podatku, wynikającą z odpowiedniej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania. W takiej sytuacji Klient taki musi jednak spełnić konkretne warunki wymagane przepisami prawa.

Akcje spółek innych niż polskie notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych podlegają pod analogiczny reżim podatkowy jak akcje spółek innych niż polskie notowane na obszarze Europejskiego Obszaru Gospodarczego (z wyłączeniem Polski), Szwajcarii, Wielkiej Brytanii i USA, do czego odnosi się akapit pierwszy powyżej.

Odsetki od wolnych środków

Gdy Klientom wypłacane są odsetki od wolnych środków zgromadzonych na rachunkach inwestycyjnych, pełnimy rolę płatnika podatku. Najczęściej pobiera wówczas zryczałtowany podatek dochodowy od wypłacanych odsetek w wysokości 19%. W niektórych sytuacjach nie pobieramy podatku lub stosuje inną stawkę podatkową, na podstawie obowiązujących przepisów prawa. W przypadku Klientów, którzy posiadają status nierezydentów podatkowych w Polsce, XTB na ich wniosek może zastosować obniżoną stawkę podatku, wynikającą z odpowiedniej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania. Dzieje się to pod warunkiem spełnienia przez Klienta warunków wymaganych przepisami prawa.

Czasami Klienci XTB mogą uzyskiwać za pośrednictwem XTB również inne, niewymienione powyżej kategorie dochodów / przychodów. Zasady opodatkowania wspomnianych w zdaniu poprzednim dochodów nie zostały opisane w tym dokumencie, z uwagi na ich incydentalny i niematerialny charakter.

OKRES OBOWIĄZYWANIA, ROZWIĄZANIE I ODSTĄPIENIE OD UMOWY

Umowa jest zawierana na czas nieokreślony. Możesz ją rozwiązać składając wypowiedzenie zgodnie z zasadami wskazanymi w Warunkach Ogólnych. Jeśli to Ty rozwiązujesz Umowę, nie naliczamy kar umownych. Nie przysługuje Ci prawo do odstąpienia od Umowy zgodnie z art. 40 ust. 6 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.

PRAWO WŁAŚCIWE ORAZ WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU

Prawo właściwe do Umowy określone jest w Warunkach Ogólnych. Umowa podlega wyłącznie jurysdykcji sądu wskazanego w Warunkach Ogólnych. Jeśli pojawi się spór, każda ze stron Umowy może spróbować go rozwiązać przez skierowanie sprawy spornej na drogę mediacji, na zasadach przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa. Mediacja może się odbyć tylko wtedy, gdy obie strony Umowy wyrażą na to zgodę.