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

z dnia 29 czerwca 2026 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 i Opcjach 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. „chińskich 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 zaangażowanych[1] 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.
- W związku z kierowaniem zleceń do systemu obrotu lub innych systemów wykonywania zleceń XTB nie przyjmuje świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, które naruszałyby jej obowiązki związane z zarządzaniem konfliktami interesów oraz przyjmowaniem świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych.
- 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 tajemnice 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.

XTB S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000217580, NIP 527-24-43-955, REGON 015803782, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 5 878 462,55 zł. XTB S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 listopada 2005 r.