REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH (WARUNKI OGÓLNE)

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG WYKONYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA PRAW MAJĄTKOWYCH I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, PROWADZENIA RACHUNKÓW PRAW MAJĄTKOWYCH I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ XTB S.A. („WARUNKI OGÓLNE") z dnia 31 sierpnia 2026 r.

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

1. DEFINICJE

Adres do Doręczeń Elektronicznych	adres, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy
Akcje CFD	Instrumenty pochodne CFD, które wymieniono w Tabeli Warunków, opierają się na cenie akcji spółek notowanych na Rynku Regulowanym.
Aneks do Umowy	Aneks do Umowy ramowej świadczenia usług maklerskich dotyczący świadczenia usług w odniesieniu do instrumentów innych niż OMI.
Aplikacja XTB	Oznacza aplikację mobilną, przez którą XTB dostarcza swoją Platformę Transakcyjną, dostępną w AppStore lub Google Play.
Broker	Firma inwestycyjna (executing broker), która współpracuje z XTB, w związku z realizacją Zleceń na zasadach określonych w Polityce Realizacji Zleceń.
Cena Instrumentu Finansowego	Cena kupna lub sprzedaży danego Instrumentu Finansowego prezentowana na bieżąco za pośrednictwem poszczególnych Rachunków Inwestycyjnych.
Cena Rozliczenia Opcji	(ang. settlement price) cena Instrumentu Bazowego, na podstawie której obliczany jest finalny wynik finansowy w momencie wygaśnięcia kontraktu opcyjnego.
Cena Wykonania Opcji	(ang. strike price) cena po której nabywca opcji kupna (sprzedaży) ma prawo nabyć (sprzedać) Instrument Bazowy w momencie wygaśnięcia opcji.
Cena Rynkowa Instrumentu Bazowego	Bieżąca cena Instrumentu Bazowego: – obowiązująca na rynku wskazanym przez XTB, – podana przez źródło wskazane przez XTB w aktualnej Tabeli Warunków lub – podana przez Partnera.
CFD	Kontrakt różnicy kursowej, czyli Instrument Finansowy określony w Tabelach Warunków, to umowa pomiędzy dwiema stronami. W tej umowie Strony zobowiązują się do rozliczenia kwoty wynikającej z różnicy pomiędzy ceną otwarcia a ceną zamknięcia pozycji.
Close Only	Status Instrumentu Finansowego umożliwiający Klientowi wyłącznie zamknięcie pozycji na nim, przy jednoczesnym braku możliwości otwarcia nowych pozycji.
Depozyt Zabezpieczający	Środki, które zabezpieczają Pozycję Otwartą na Instrumentach Finansowych innych niż OMI.
Dyspozycja	Zlecenie konkretnego działania na Rachunku Inwestycyjnym Klienta, w innej ewidencji lub w aplikacji stworzonej zgodnie z niniejszą Umową oraz niniejszymi Warunkami Ogólnymi. Operację tę wykonuje XTB w imieniu Klienta.
Depozytariusz	Podmiot, który prowadzi rachunek zbiorczy zgodnie z postanowieniami punktu 4.36. niniejszych Warunków Ogólnych.

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.

Dni Obrotu	Dni i godziny, w których Klient może dokonywać Transakcji za pomocą konkretnego Rachunku Inwestycyjnego, zgodnie z treścią Tabeli Warunków.
ESG	Czynniki środowiskowe, społecznej odpowiedzialności i ładu korporacyjnego.
ETC	Ang. Exchange Traded Commodity, to dłużny instrument finansowy, którego jednostki są notowane na rynkach regulowanych oraz podlegają regularnej kreacji i umarzaniu. Wycena ETN typu tracker oparta jest o indeks referencyjny. Korelacja stopy zwrotu z indeksem referencyjnym osiągana jest poprzez nabywanie przez fundusz lub towarów takich jak surowce czy metale szlachetne lub poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych takich jak kontrakty swap zabezpieczonych koszykiem papierów wartościowych.
ETF	Ang. Exchange Traded Fund, to fundusz inwestycyjny, którego jednostki podlegają notowaniu na rynkach regulowanych. Jego celem jest odzwierciedlanie stopy zwrotu indeksu referencyjnego poprzez nabywanie instrumentów finansowych wchodzących w skład tego indeksu (to nazywamy replikacją fizyczną) lub poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych opartych o indeks (to replikacja syntetyczna).
ETF CFD	Instrument CFD wymieniony w Tabeli Warunków, dla którego instrumentem bazowym jest ETF.
ETN	Ang. Exchange Traded Note typu tracker to dłużny instrument finansowy, którego jednostki są notowane na rynkach regulowanych oraz podlegają regularnej kreacji i umarzaniu. Wycena ETN typu tracker oparta jest o indeks referencyjny. Korelacja stopy zwrotu z indeksem referencyjnym osiągana jest poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych takich jak kontrakty swap, zabezpieczonych koszykiem papierów wartościowych.
Giełda Bazowa	Rynek Regulowany lub wielostronna platforma obrotu (MTF, ASO), na których kwotowane są Instrumenty Bazowe dla Opcji, Akcji CFD, ETF CFD, a także Opcje Referencyjne.
Gwarantowane kwotowanie	Oferty kupna i sprzedaży zawierające zarówno cenę i wolumen publikowane przez firmę inwestycyjną działającą w charakterze Podmiotu Systematycznie Internalizującego Transakcje. Gwarantowane kwotowania stanowią odzwierciedlenie bieżących warunków na rynku regulowanym, w tym w szczególności obowiązujących cen i płynności danego instrumentu finansowego.
Hasło	Osobiste hasło Klienta niezbędne do wykonania Dyspozycji dotyczących Rachunków.
IKE	Wyodrębniony rachunek papierów wartościowych oraz powiązany z nim Rachunek Pieniężny służący do jego obsługi, otwarty na podstawie Umowy IKE.
IKZE	Wyodrębniony rachunek papierów wartościowych oraz powiązany z nim Rachunek Pieniężny służący do jego obsługi otwarty na podstawie Umowy IKZE.
Instrukcja	Wytyczne od Klienta, na podstawie których XTB wykonuje konkretne działanie na rachunku Klienta zgodnie z postanowieniami Umowy.
Instrument Bazowy	Instrument, którego Cena Rynkowa jest podstawą wyznaczania Ceny Instrumentu Finansowego. Dotyczy to w szczególności ceny rynkowej papierów wartościowych, kursów walut, wartości indeksów giełdowych, stóp procentowych, cen kontraktów terminowych, kontraktów na różnice kursowe i towarów. Informacje o Instrumentach Bazowych dla poszczególnych Instrumentów Finansowych można znaleźć w Platformie Transakcyjnej oraz w Tabelach Warunków.
Instrument Kasowy	Instrument Finansowy, którego Instrumentem Bazowym jest indeks rynku zorganizowanego. Jest on kwotowany na podstawie cen dostarczanych przez Instytucje Referencyjne.
Instrumenty Finansowe	Instrumenty w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
Instrumenty Finansowe Rynku Zorganizowanego („OMI")	Instrumenty Finansowe dopuszczone lub oczekujące na dopuszczenie do obrotu na Rynku Zorganizowanym.

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.

Instytucja Referencyjna	Jedna z instytucji, która dostarcza ceny Instrumentów Bazowych, wymieniona na Stronie XTB w dokumencie Instytucje Referencyjne i wskaźnik hot.
Izba Rozrachunkowa	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. lub inna właściwa izba rozrachunkowa, a także podmiot, któremu Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. powierzył wykonywanie określonych zadań zgodnie z Obowiązującymi Przepisami lub inna izba rozrachunkowa z obszaru EOG, Stanów Zjednoczonych, Szwajcarii lub Wielkiej Brytanii.
Klient	Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, z którą XTB zawarło Umowę. Każdy Klient może być zakwalifikowany do jednej z trzech kategorii: klienta detalicznego, profesjonalnego, uprawnionego kontrahenta.
Kontrahent Finansowy	Przedsiębiorstwo inwestycyjne zdefiniowane w art. 2 pkt 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.
Kurs Wymiany Walutowej	Aktualna cena Waluty Rachunku, po której wymieniane są środki transferowane na Rachunek denominowany w innej walucie. Kurs Wymiany Walutowej może być inny niż Kurs Wymiany XTB, ze względu na częstotliwość odświeżania. Mogą wystąpić opłaty, o których XTB informuje w Tabeli Opłat i Prowizji.
Kurs Wymiany XTB	Aktualny kurs Waluty Rachunku do waluty, w której odbywa się Transakcja rejestrowana na Rachunku Inwestycyjnym. Kurs Wymiany XTB używany jest w momencie rejestrowania operacji. Pomaga przeliczyć określone pozycje w każdej Transakcji Klienta na walutę jego rachunku. Kurs Wymiany XTB może być różny dla poszczególnych Instrumentów Finansowych. Mogą wystąpić opłaty, o których XTB informuje w Tabeli Opłat i Prowizji.
Kwotowanie	Wyświetlanie oferty kupna i sprzedaży Instrumentu Finansowego.
LEI	LEI (Kod Identyfikacji Podmiotu Prawnego) to unikalny kod, który ma 20 znaków. Jest nadawany przez odpowiednie licencjonowane jednostki. Kod ten pomaga jednoznacznie zidentyfikować firmy, które zawierają transakcje na rynkach finansowych na całym świecie.
Login	Przypisany Klientowi ciąg cyfr lub znaków niezbędny do wykonywania Dyspozycji dotyczących Rachunków.
Lot	Jednostka transakcyjna Instrumentu Finansowego określona w tabeli specyfikacji dla instrumentów pochodnych CFD.
Maksymalna Wartość Nominalna Portfela	Maksymalny limit Wartości Nominalnej Portfela, wyrażony w euro, wskazany w Tabeli Warunków.
MTF (wielostronne platformy obrotu)	Wielostronna platforma obrotu lub alternatywny system obrotu inne niż regulowany rynek giełdowy. Platforma ta łączy ze sobą kupujących i sprzedających w określony sposób, zgodnie z szeregiem reguł, które prowadzą do zawarcia Transakcji.
Negative Balance Protection (NBP)	Mechanizm, który chroni Klienta detalicznego przed tym, że Saldo jego Rachunku Inwestycyjnego spadnie poniżej zera. Może się to zdarzyć, gdy rozliczamy wyniki wszystkich Transakcji, z wyjątkiem sprzedaży wszystkich zarejestrowanych na Rachunku Inwestycyjnym OMI.
Obowiązujące Przepisy	a) przepisy prawa, b) regulacje i wytyczne rynkowe, zwyczaje rynkowe lub praktyki rynkowe obowiązujące na danym rynku, c) obowiązujące akty wydane przez instytucje publiczne, operatorów rynku, izby rozrachunkowe lub innych uczestników rynku. Są one oparte na przepisach prawa, regulacjach, zwyczajach i praktykach wspomnianych w punktach a)- b). Chodzi tu przede wszystkim o: uchwały, decyzje, wnioski, wytyczne, regulaminy lub instrukcje. Mogą one dotyczyć zarówno poszczególnych jednostek, jak ogółu odbiorców.

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.

Opcje	Instrument Finansowy określony w Tabelach Warunków, będący umową pomiędzy Tobą a XTB, który daje prawo do zakupu (tzw. „call") lub sprzedaży (tzw „put") określonego Instrumentu Bazowego po określonej cenie (Cenie Wykonania Opcji) w określonym terminie lub do jego upływu w zamian za Premię Opcyjną. Parametry danej Opcji, które są istotne z punktu widzenia dokonania jej wyceny są tożsame z parametrami Opcji Referencyjnej, jeżeli taka występuje.
Opcje Referencyjne	Instrument Finansowy notowany na Giełdzie Bazowej, którego parametry istotne z punktu widzenia dokonania wyceny, są tożsame z parametrami Opcji.
Operator Rynku	Podmiot odpowiadający za prowadzenie Rynku Zorganizowanego.
Osoba Oszczędzająca	Klient, który gromadzi środki na IKE lub IKZE.
Partner	Instytucja Referencyjna, która tworzy płynność na danym rynku, dostarcza XTB oferty zakupu lub sprzedaży Instrumentów Finansowych. Te oferty stanowią podstawę do zawierania Transakcji.
Plan Inwestycyjny	Usługa opisana w punkcie 8.1.
Platforma Transakcyjna	System teleinformatyczny dostarczany przez XTB, służący do obsługi Zleceń Klienta.
Podmiot Rajowy	Podmiot mający miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, lub rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych tj.: Księstwo Andory; Anguilla - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej; Antigua i Barbuda; Sint-Maarten, Curaçao - kraje wchodzące w skład Królestwa Niderlandów; Królestwo Bahrajnu; Brytyjskie Wyspy Dziewicze - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej; Wyspy Cooka - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią; Wspólnota Dominiki; Grenada; Sark - Terytorium Zależne Korony Brytyjskiej; Hongkong - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej; Republika Liberii; Makau - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej; Republika Malediwów; Republika Wysp Marshalla; Republika Mauritiusu; Księstwo Monako; Republika Nauru; Niue - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią; Republika Panamy; Niezależne Państwo Samoa; Republika Seszeli; Saint Lucia; Królestwo Tonga; Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych – Terytorium Nieinkorporowane Stanów Zjednoczonych; Republika Vanuatu.
Podmiot Systematycznie Internalizujący Transakcje	Firma inwestycyjna, która w sposób zorganizowany, częsty i systematyczny zawiera transakcje na instrumentach udziałowych, wykonując zlecenia klientów poza rynkiem regulowanym, wielostronną platformą obrotu lub zorganizowaną platformą obrotu, lub która dobrowolnie wybiera status podmiotu systematycznie internalizującego transakcje.
Pokój Inwestora	Strona internetowa, na której Klient może zarządzać swoją relacją z XTB. Może tam między innymi sprawdzić stan swoich środków, zobaczyć swoje dane osobowe, otworzyć Rachunek, dokonać wpłaty środków lub skontaktować się z XTB.
Pozycja Otwarta	Transakcja na Instrumentach Finansowych, która nie została jeszcze zamknięta. Pozycja taka została otwarta zgodnie z postanowieniami Warunków Ogólnych.
Pozycja Długa	Jeśli zajmiesz tę pozycję na rynku, kupujesz określony Instrument Finansowy i jednocześnie oczekujesz, że jego cena wzrośnie.
Pozycja Krótka	Jeśli zajmiesz tę pozycję na rynku, sprzedajesz określony Instrument Finansowy i jednocześnie spodziewasz się, że będzie on tracił na wartości.
Prawa Ułamkowe	Prawo Klienta do ułamkowych części Instrumentów Finansowych Rynku Zorganizowanego (takich jak akcje oraz ETF, ETN, ETC, które są notowane na Rynku Regulowanym i definiowane dalej jako „OMI").

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.

	Instrumenty te są posiadane powierniczo przez XTB na rzecz Klientów zgodnie z Umową i zasadami określonymi w Regulaminie oraz Polityce Realizacji Zleceń.
Premia Opcyjna	Opłata określana w środkach pieniężnych, którą nabywca Opcji płaci wystawcy Opcji w momencie zawierania Transakcji.
Program Emerytalny	Pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
Punkty Swapowe / Koszty Finansowania	Koszt transakcyjny utrzymania pozycji na rynku na kolejny dzień. Wynika on z kompensowania różnicy pomiędzy stopami procentowymi dla różnych walut (odzwierciedlającej dysparytet stóp procentowych w różnych krajach) lub tzw. kosztów przechowywania (np. dla metali szlachetnych i surowców) oraz kosztu pożyczki środków pod transakcje lewarowane.
Rachunek Pieniężny	Rachunek bankowy utrzymywany przez XTB, który służy w szczególności do przechowywania środków Klienta oraz do rozliczania Transakcji na Instrumentach Finansowych oraz na Prawach Ułamkowych.
Rachunek Inwestycyjny	Rachunek Inwestycyjny otwarty i prowadzony dla Klienta zgodnie z postanowieniami Rozdziału 4.
Rachunek Standard	Osobny Rachunek Inwestycyjny otwarty na podstawie Umowy oraz dyspozycji udzielonych przez Klienta. Na tym rachunku kwotujemy ceny CFD, Akcji CFD, ETF CFD, Opcji, Praw Ułamkowych oraz OMI. Rachunek ten pozwala Klientom na zawieranie Transakcji i realizację poszczególnych Zleceń, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
Rachunek Planu Inwestycyjnego	Rachunek otwarty i prowadzony wyłącznie w celu obsługi Planu Inwestycyjnego, który w zależności od modelu księgowego może przyjąć formę Rachunku Technicznego lub dedykowanego Rachunku Inwestycyjnego.
Rachunek Techniczny	Rachunek, pełniący funkcję Rachunku Planu Inwestycyjnego będący subkontem podporządkowanym pod standardowy Rachunek Inwestycyjny, o którym mowa w punktach 4.51 – 4.58.
Rachunki Rynek Regulowany	Rachunek Inwestycyjny lub wszelkie inne rachunki i/lub ewidencje (np. obciążeń, uznań, kosztów, opłat, zdarzeń korporacyjnych), w tym Rachunki Techniczne, które prowadzimy dla Klienta, a na których ewidencjonujemy Instrumenty Finansowe, Prawa Ułamkowe lub inne prawa majątkowe.
Rynek Międzybankowy	System obrotu instrumentami finansowymi dopuszczonymi do tego obrotu, który działają w sposób stały. Zapewnia on inwestorom powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie podczas kojarzenia ofert nabycia i zbycia instrumentów finansowych. System ten zapewnia także jednakowe warunki nabywania i zbywania tych instrumentów.
Rynek Zorganizowany	Rynek, na którym banki pożyczają sobie wzajemnie środki tworzące ich płynne rezerwy.
Rzeczywisty Właściciel	Rynek Regulowany lub wielostronna platforma transakcyjna (MTF), na której prowadzony jest obrót Instrumentami Finansowymi. Podmiot, który: a) otrzymuje należność dla własnej korzyści, w tym samodzielnie decyduje o jej przeznaczeniu i ponosi ryzyko ekonomiczne związane z utratą tej należności lub jej części, b) nie jest pośrednikiem, przedstawicielem, powiernikiem lub innym podmiotem zobowiązanym do przekazania całości lub części należności innemu podmiotowi, c) prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą w kraju miejsca zamieszkania, jeżeli należności są uzyskiwane w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą. Przy ocenie, czy podmiot prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą, uwzględnia się charakter oraz skalę działalności prowadzonej przez ten podmiot w zakresie otrzymanej należności.
Saldo	Środki znajdujące się na danym Rachunku Inwestycyjnym, które pozostały po wykonaniu operacji wymienionych w punkcie 4.4. Warunków Ogólnych.
Siedziba XTB	Siedziba spółki XTB.
Skarga	Wystąpienie skierowane do XTB przez Klienta za pomocą jednego ze wskazanych w Regulaminie kanałów przyjmowania Skarg, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez XTB.

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.

Spread	Różnica pomiędzy ceną kupna a ceną sprzedaży danego Instrumentu Finansowego.
Strona XTB	Strona internetowa XTB dostępna pod adresem www.xtb.com.
Tabele Warunków	Tabele udostępniane na Stronie XTB, które przedstawiają: a) **tabele specyfikacji** - opis szczegółowych warunków, na których wykonujemy Transakcje w odniesieniu do poszczególnych Instrumentów Finansowych oraz w odniesieniu do Praw Ułamkowych. Dla CFD Tabele specyfikacji zawierają informacje o: (i) poziomie Spreadu oraz (ii) wartości nominalnej dla danego Instrumentu Finansowego w tym określenie godzin i Dni Obrotu. Dla OMI Tabele specyfikacji zawierają: (i) listę dostępnych Instrumentów Finansowych, w tym godzin i Dni obrotu oraz (ii) minimalną wartość Zlecenia. Dla Opcji zawierają informacje o: (i) Instrumencie Bazowym (ii) rodzaju Opcji, np. opcja waniliowa (iii) sposób wykonania, np. opcja amerykańska lub europejska (iv) godziny obrotu. Dla Praw Ułamkowych Tabele specyfikacji zawierają: (i) listę Instrumentów Finansowych, których dotyczą Prawa Ułamkowe, w tym godziny i Dni Obrotu, (ii) minimalną wartość Zlecenia oraz (iii) określenie sposobu zaokrąglenia ilości Praw Ułamkowych do części dziesiętnych, setnych i tysięcznych. b) wymogi dotyczące zabezpieczeń rozliczeniowych dla poszczególnych Instrumentów Finansowych, c) tabele opłat i prowizji XTB (zawierające także Tabelę Kursów Wymiany XTB oraz odsetki pobierane zgodnie z Umową), d) inne warunki, wymogi oraz informacje zgodne z tymi Warunkami Ogólnymi (w tym stawki Punktów Swapowych i Kosztów Finansowania oraz daty rolowań).
Transakcja	Zakup, sprzedaż lub innego rodzaju transakcja dotycząca Instrumentu Finansowego lub Akcji Ułamkowej dokonywana na Rachunku Inwestycyjnym.
Transakcja Odwrotna	Transakcja zawarta w kierunku odwrotnym do aktualnie posiadanej Pozycji Otwartej.
Umowa	Umowa ramowa świadczenia usług maklerskich - umowa dotycząca wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych, prowadzenia rachunków tych praw oraz rachunków pieniężnych, W umowie opisano warunki dokonywania Transakcji na Instrumentach Finansowych OMI za pośrednictwem Rachunku Inwestycyjnego. Dodatkowo, umowa określa zasady świadczenia przez XTB usługi powierniczej dotyczącej Praw Ułamkowych oraz zawiera wszelkie załączniki do niej.
Umowa IKE	Umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oraz świadczenie powiązanych z nim usług maklerskich wraz z wszelkimi załącznikami do niej.
Umowa IKZE	Umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oraz świadczenie powiązanych z nim usług maklerskich wraz z wszelkimi załącznikami do niej.
Uposażeni, Osoby Uprawnione	Osoby wskazane przez Osobę Oszczędzającą w Umowie IKE lub Umowie IKZE, które otrzymają środki z IKE lub IKZE w przypadku jej śmierci oraz spadkobiercy Osoby Oszczędzającej.
Ustawa o IKE	Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
Waluta Rachunku	Waluta, w której prowadzimy dany Rachunek Inwestycyjny oraz rozliczamy wszystkie operacje na tym Rachunku: PLN, EUR lub USD.
Wartość Konta	Aktualne saldo na Rachunku Inwestycyjnym określane w sposób opisany w punkcie 4.5. Warunków Ogólnych.
Wartość Nominalna Transakcji	Iloczyn wartości nominalnej lota i wielkości pozycji.

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.

Wartość Nominalna Portfela	Suma wartości nominalnych Pozycji Otwartych na wszystkich Rachunkach Klienta, z wyłączeniem pozycji na Akcjach CFD, ETF CFD, Opcji oraz OMI, podana w euro.
Warunki Ogólne	Niniejszy Regulamin świadczenia usług, wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych i papierów wartościowych, prowadzenia rachunków praw majątkowych i rachunków pieniężnych przez XTB S.A.
Ważna Przyczyna	a) likwidacja lub upadłość Klienta, b) naruszenie przez Klienta zasad współżycia społecznego, c) brak aktualizacji informacji podanych w karcie danych klienta lub innych danych żądanych przez XTB wymaganych Obowiązującymi Przepisami, d) uzasadnione podejrzenie, że działania Klienta naruszają Obowiązujące Przepisy, e) brak możliwości zastosowania jednego ze środków bezpieczeństwa, o których mowa w przepisach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, f) uzasadnione podejrzenie, że świadczona usługa jest nieodpowiednia dla Klienta, g) nadużywanie przez Klienta NBP, w szczególności polegające na intencjonalnym i wielokrotnym dokonywaniu Transakcji mających na celu aktywację NBP, h) naruszenie przez Klienta Warunków Ogólnych lub Umowy, i) inne przypadki wskazane w Warunkach Ogólnych.
Wewnętrzny Dostawca Płynności (ILP)	Wyodrębniona jednostka organizacyjna XTB, która zapewnia płynność poprzez wystawianie kwotowań kupna i sprzedaży na własny rachunek oraz zawieranie transakcji. W zakresie opcji, rolę ILP pełni XTB Ltd. z siedzibą na Cyprze.
Wolne Środki	Saldo dostępne na Rachunku Inwestycyjnym skorygowane zgodnie z punktem 6.15. Warunków Ogólnych.
Wpłata	Wpłata środków dokonywana przez Osobę Oszczędzającą na IKE lub IKZE.
Wypłata	Jednorazowa albo ratalna wypłata środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, dokonywana na rzecz: – Osoby Oszczędzającej, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE albo – Osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Osoby Oszczędzającej.
Wypłata Transferowa	Wypłata polegająca na: a) przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego w rozumieniu Ustawy o IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub IKZE, b) przeniesieniu środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE Osoby Uprawnionej lub do Programu Emerytalnego, do którego przystąpiła Osoba Oszczędzająca, c) przeniesieniu środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego na IKZE Osoby Uprawnionej, d) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Osoby Oszczędzającej na IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpiła Osoba Oszczędzająca, lub przeniesieniu środków z pracowniczego programu emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych na IKE, w przypadkach określonych w tejże ustawie, e) przeniesieniu środków z PPK na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, f) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Osoby Oszczędzającej na ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny (OIPE) z subkonta OIPE na IKE, w przypadkach określonych w przepisach z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, g) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Osobę Oszczędzającą z IKE na subkonto ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, w przypadku określonym w

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.

	przepisach ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.
Wymiana Walutowa	Usługa opisana w punkcie 8.20.
XTB	XTB S.A.
Zamknięcie Pozycji	Transakcja, która zamyka pozycję na danym Rachunku Inwestycyjnym, zawarta przy użyciu funkcji zamykania pozycji.
Zdarzenia Korporacyjne	Zdarzenia inicjowane przez emitentów Instrumentów Finansowych, które powodują istotną zmianę w ich funkcjonowaniu, strukturze kapitałowej lub statusie prawnym, wywierając tym samym wpływ na sytuację posiadaczy tych instrumentów. Najczęstsze przykłady zdarzeń korporacyjnych to: wypłaty dywidend, emisje praw poboru, fuzje i przejęcia, podział i scalenie akcji, wydzielenie, wycofanie z obrotu.
Zlecenie Transakcyjne, Zlecenie	Dyspozycja złożona przez Klienta, która dotyczy wykonania Transakcji na jego Rachunku Inwestycyjnym., XTB realizuje tę dyspozycję zgodnie z postanowieniami Warunków Ogólnych.
Zwrot	Wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.
Zwrot Częściowy	Wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.

2. POSTANOWIENIA OGÓLNE

2.1. Jeśli zaakceptujesz Warunki Ogólne, zaklasyfikujemy Cię jako klienta detalicznego, o ile nie zgłosisz innego żądania. Jako klient detaliczny będziesz otrzymywał pełną informację o:

a) poprawności usług,

b) ryzyku związanym z obrotem instrumentami finansowymi,

c) zasadach realizacji zleceń,

d) innych warunkach obowiązujących w XTB.

Szczegółowe informacje o tym, jak klasyfikujemy i traktujemy klientów detalicznych (w tym doświadczonych) oraz profesjonalnych, można znaleźć na Stronie XTB.

Możesz poprosić o przypisanie do jednej z trzech grup: doświadczony Klient detaliczny, Klient profesjonalny lub uprawniony kontrahent. Szczegóły znajdziesz w Polityce klasyfikacji klientów dostępnej na Stronie XTB.

Jeśli zmienimy Twój status i zaklasyfikujemy Cię jako doświadczonego Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego, nadal będą obowiązywać postanowienia:

a) niniejszych Warunków Ogólnych,

b) Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego,

c) Polityki Realizacji Zleceń,

d) Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów.

Informujemy, że doświadczonego Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego mogą dotyczyć inne części Tabel Warunków. Dotyczy to zwłaszcza części tabel specyfikacji oraz tabel zabezpieczeń rozliczeniowych, które są przeznaczone dla tych klientów. **Klienci profesjonalni nie są objęci ochroną przed ujemnym saldem. Oznacza to, że mogą stracić więcej niż zainwestowali.**

2.2. XTB realizuje Zlecenia Klientów zgodnie z zasadami opisanymi w Umowie i jej załącznikach:

a) Warunkach Ogólnych,

b) Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego,

c) Polityce Realizacji Zleceń,

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.

d) Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów,

e) Tabeli opłat i prowizji XTB,

oraz Tabelach Warunków i innych dokumentach określonych przez XTB na podstawie Umowy.

2.3. Kiedy wykonujemy zlecenia klientów, stosujemy zasady zawarte w Polityce Realizacji Zleceń. Można ją znaleźć na stronie XTB. O wszelkich ważnych zmianach w tym dokumencie poinformujemy Cię zgodnie z Warunkami Ogólnymi.

2.4. Zlecenia składane w Dniach Obrotu przyjmowane są do realizacji niezwłocznie. Zlecenia składane poza Dniami Obrotu i godzinami obrotu (godzinami handlu) będą zrealizowane niezwłocznie w Dniu Obrotu w godzinach handlu podanych w Tabelach Warunków.

2.5. Kiedy w Rachunku Inwestycyjnym mowa o czasie, mamy na myśli czas środkowoeuropejski (CET) lub odpowiednio letni czas środkowoeuropejski (CEST), chyba że napisano inaczej.

2.6. Otwarcie pozycji oznacza utworzenie praw majątkowych oraz zobowiązań związanych z zakupem lub sprzedażą Instrumentu Finansowego.

2.7. Aby właściwie zinterpretować oraz w pełni zrozumieć Warunki Ogólne, musisz dokładnie zapoznać się z niniejszym dokumentem.

2.8. XTB umożliwia swoim Klientom powiernicze nabywanie ułamkowych części wybranych OMI (Praw Ułamkowych) wskazanych w Tabeli specyfikacji dotyczącej Praw Ułamkowych. Szczegóły znajdują się w Umowie, Warunkach Ogólnych oraz Polityce Realizacji Zleceń.

2.9. Model biznesowy stosowany przez XTB przy wykonywaniu transakcji na Instrumentach Finansowych OTC łączy w sobie cechy dwóch modeli: agencyjnego oraz market making. W **modelu agencyjnym**, który dotyczy wybranych Opcji, Akcji CFD oraz ETF CFD (ang. agency model, STP, DMA), Zlecenia Klientów przekazujemy na odpowiedni Rynek Zorganizowany w sposób opisany w Polityce Realizacji Zleceń. W **modelu market making**, który dotyczy pozostałych Opcji oraz pozostałych CFD (ang. market making lub principal model), XTB jest zawsze drugą stroną Transakcji, którą zawiera i inicjuje Klient. Dla Instrumentów Finansowych OTC, ceny ustalamy na podstawie cen Instrumentów Bazowych podawanych przez Instytucje Referencyjne.

2.10. W przypadku transakcji na OMI realizowanych w ramach działalności XTB jako Podmiotu Systematycznie Internalizującego Transakcje oraz transakcji na Prawach Ułamkowych, XTB jest drugą stroną transakcji z Klientem.

2.11. XTB dba o bezpieczeństwo rynku. Manipulacja instrumentami finansowymi jest zakazana. Manipulację stanowią działania lub zaniechania wskazane w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku.

2.12. Udostępniane przez nas nowe usługi mogą nie być dostępne w dniu wejścia w życie zmian Warunków Ogólnych, które je wprowadzają.

2.13. Na Twoje żądanie wykażemy, że dane Zlecenie zostało wykonane zgodnie z wdrożoną w XTB polityką wykonywania zleceń.

2.14. Zasady opisane w tych Warunkach, a także innych dokumentach w nich wskazanych, które dotyczą ochrony przed ujemnym saldem, nie dotyczą Klientów profesjonalnych. To oznacza, że Klienci posiadający status Klienta profesjonalnego mogą stracić więcej niż zainwestowali.

3. ZAWARCIE UMOWY

3.1. Aby rozpocząć współpracę z XTB, musisz wypełnić i zaakceptować Umowę oraz Kwestionariusz MiFID. Musisz też potwierdzić, że znasz treść Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego, Polityki Realizacji Zleceń oraz wszelkich załączników do Umowy.

3.2. **Podpisując Umowę, potwierdzasz, że znasz prawo przysługujące XTB: według własnego uznania możemy powstrzymać się od podpisania Umowy lub otwarcia danego Rachunku z jakichkolwiek przyczyn.**

3.3. Zanim podpiszesz Umowę, powinieneś zapoznać z charakterystyką danego Rachunku Inwestycyjnego. Musisz również złożyć właściwe oświadczenie, że znasz treść dokumentów i informacji z punktu 3.1.

3.4. Zanim damy Ci dostęp do naszych usług oraz Instrumentów Finansowych, sprawdzamy, czy są one odpowiednie dla Ciebie. Oceniamy to na podstawie informacji, które nam przekazałeś. Zwracamy uwagę na Twoją wiedzę i doświadczenie w inwestycjach. Jeśli uznamy, że dana usługa jest zbyt ryzykowna dla Ciebie, poinformujemy Cię o tym. Jeśli nie podasz wymaganych informacji lub będą one błędne, powiadomimy Cię, że nie możemy ocenić, czy te usługi są dla Ciebie odpowiednie.

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.

3.5. Umowę możesz zawrzeć zgodnie z Obowiązującymi Przepisami:

a) w obecności upoważnionego pracownika XTB,

b) drogą pocztową,

c) za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

3.6. Szczegółowe informacje o tym, jak zawrzeć Umowę, znajdziesz w Siedzibie XTB lub na Stronie XTB. Powinieneś przeczytać te informacje zanim złożysz wniosek o otwarcie Rachunku w XTB. Możemy poprosić Cię o dodatkowe dokumenty i/lub informacje przed zawarciem Umowy.

3.7. Aby osoba prawna, jednostka organizacyjna bez osobowości prawnej lub osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą mogła zawrzeć Umowę, musi podać ważny numer LEI.

3.8. Z zastrzeżeniem Obowiązujących Przepisów, możemy zezwolić Klientom na otwarcie Rachunku jako współwłaścicielom, zwłaszcza w przypadku współmałżonków. W takim przypadku poprosimy o dodatkowe dokumenty od osób, które chcą być współwłaścicielami Rachunku.

3.9. Z zastrzeżeniem Obowiązujących Przepisów, jako współwłaściciel każdy z Was jest uprawniony do:

a) zarządzania bez jakichkolwiek ograniczeń środkami zgromadzonymi na Rachunkach,

b) samodzielnego wydawania wszelkich możliwych Dyspozycji dotyczących Rachunków, bez jakichkolwiek ograniczeń, a w szczególności:

1) składania Zleceń kupna lub sprzedaży Instrumentów Finansowych,

2) wydawania Dyspozycji anulowania lub zmiany Zleceń,

3) wpłacania lub wypłacania środków z Rachunków Inwestycyjnych,

4) rozwiązania Umowy i zamknięcia Rachunku Inwestycyjnego.

3.10. Jako współwłaściciele odpowiadacie solidarnie wobec XTB za wszelkie zobowiązania, które dotyczą usług świadczonych przez nas, zwłaszcza, w tym tych wynikających z Umowy. Jeśli dostarczymy jakiekolwiek zawiadomienie lub inną korespondencję jednemu z Was, uznajemy, że dotarło to także do drugiego współwłaściciela Rachunku. Po zawarciu Umowy nie można zmienić liczby współwłaścicieli Rachunku.

3.11. Powinieneś niezwłocznie zawiadomić nas o wszelkich zmianach w informacjach i danych, które nam podałeś, szczególnie o danych osobowych i kontaktowych, które podałeś przy otwieraniu Rachunku. Jeżeli tego nie zrobisz, nie będziemy odpowiadać za Twoje straty.

3.12. Zgadzasz się, że nawet po zawarciu Umowy możemy odmówić otwarcia Rachunku Inwestycyjnego lub zamknąć go w trakcie trwania Umowy. Zrobimy to zgodnie z zasadami, które ustaliliśmy w Warunkach Ogólnych. W takich sytuacjach możemy zaproponować Ci otwarcie innego Rachunku Inwestycyjnego z naszej oferty.

3.13. Jesteśmy odpowiedzialni tylko za szkody, które powstaną, gdy naruszymy obowiązujące przepisy prawa, Umowę lub Warunki Ogólne. Odpowiadamy też, jeśli działaliśmy w złej wierze lub nie wykazaliśmy należytej staranności przy świadczeniu usług maklerskich.

3.14. Oświadczasz, że po 31 grudnia 2020 r.: (i) pozostajesz Rzeczywistym Właścicielem należności otrzymywanych od XTB (ii) Rzeczywistym Właścicielem należności otrzymywanych od XTB nie jest Podmiot Rajowy oraz (iii) w czasie obowiązywania Umowy oraz w roku kalendarzowym, w którym Umowa została zawarta, w okresie przed jej zawarciem oraz w okresie do końca roku kalendarzowego, w którym obowiązywała Umowa nie dokonujesz płatności lub innych form rozliczeń przekraczających kwotę 500 tys. zł do Podmiotu Rajowego. Jeśli wydarzy się coś, co zmieni prawdziwość tego oświadczenia, musisz poinformować nas o tym w ciągu 14 dni od zdarzenia. Najpóźniej jednak w ciągu 60 dni po zakończeniu każdego roku, używając formularza pdf, który znajdziesz na stronie XTB. Dodatkowo, jeśli będziemy potrzebować więcej wyjaśnień, zobowiązujesz się je dostarczyć.

Klienci zawierający Umowę od 22 kwietnia 2025 r.

3.15. Od 22 kwietnia 2025 roku, Umowy będą dotyczyć tylko Usług związanych z Instrumentami OMI. Aby inwestować w inne instrumenty, musisz przejść dodatkową weryfikację swojej wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu oraz podpisać odpowiedni Aneks do Umowy.

4. RACHUNEK INWESTYCYJNY

4.1. Możemy otworzyć dla Klienta Rachunki Inwestycyjne. Dany Rachunek Inwestycyjny otworzymy dopiero po zawarciu Umowy. Przedtem musisz także spełnić inne warunki opisane w Umowie.

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.

4.2. Na Rachunku Inwestycyjnym rejestrujemy Transakcje na Instrumentach Finansowych oraz Twoje środki zdeponowane w XTB. Na Rachunku Inwestycyjnym ewidencjonujemy posiadane przez Ciebie Prawa Ułamkowe.

4.3. Rachunek Inwestycyjny jest prowadzony w Walucie Rachunku. Wszystkie zapisy na nim są przeliczane na Walutę Rachunku według aktualnego Kursu Wymiany XTB. Więcej informacji na temat Kursu Wymiany XTB znajdziesz w punkcie 7. Tabeli opłat i prowizji XTB – Tabeli Kursów Wymiany XTB.

4.4. Na Rachunku Inwestycyjnym są rejestrowane w szczególności następujące zdarzenia:

a) wpłaty i wypłaty Twoich środków,

b) obciążenia wynikające ze Zleceń oraz Transakcji na Instrumentach Finansowych oraz na Prawach Ułamkowych,

c) zyski i straty wynikające z zamkniętych (rozliczonych)Transakcji na Instrumentach Finansowych oraz na Prawach Ułamkowych w danym Rachunku Inwestycyjnym,

d) obciążenia z tytułu rozliczonych kwot Punktów Swapowych oraz Kosztów Finansowania należnych zgodnie z Tabelą Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania, opłat i prowizji należnych XTB zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji,

e) uznania i obciążenia z tytułu rozliczenia Limitu Transakcyjnego,

f) uznania i obciążenia z tytułu przeksięgowania środków z danych Rachunków Inwestycyjnych na inne Rachunki Inwestycyjne,

g) uznania i obciążenia z tytułu anulowania lub zmiany warunków Transakcji, jak opisano w rozdziale 16. oraz punktach 6.756.82,

h) pozostałe obciążenia wynikające i opisane w Umowie,

i) dodatkowe obciążenia wynikające z krótkiej sprzedaży Instrumentu Bazowego dla Akcji CFD, Opcji lub ETF CFD,

j) obciążenia wynikające z podatków i innych należności publicznoprawnych,

k) opłaty związane z rozliczonymi kwotami prowizji i opłat należnych XTB zgodnie z Umową,

l) opłaty i obciążenia związane z przewalutowaniem środków do i z innych Rachunków Inwestycyjnych.

4.5. Wysokość Wartości Konta na Rachunku ustala się po skorygowaniu Salda na poszczególnych Rachunkach Inwestycyjnych. Korekta dotyczy głównie następujących pozycji:

a) zysku/straty z Transakcji na Instrumentach Finansowych, które nie zostały jeszcze zamknięte, bez uwzględniania wyniku transakcyjnego na OMI,

b) nierozliczonych kwot Punktów Swapowych oraz Kosztów Finansowania, które są należne zgodnie z Tabelą Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania i opłat należnych XTB według Tabeli Opłat i Prowizji,

c) innych obciążeń lub należności, w szczególności opisanych w punkcie 4.4. powyżej,

d) bieżącej wartości rynkowej zakupionych OMI.

4.6. Rachunek Inwestycyjny zawiera m.in. następujące parametry dotyczące Transakcji wykonywanych na Instrumentach Finansowych lub Prawach Ułamkowych:

a) numer Transakcji,

b) numer Rachunku Inwestycyjnego Klienta,

c) imię i nazwisko lub nazwę Klienta,

d) datę, godzinę i minutę otwarcia Transakcji,

e) rodzaj Transakcji (sprzedaż/kupno),

f) rodzaj Instrumentu Finansowego lub Prawa Ułamkowego,

g) liczbę Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych, dla których wykonano Transakcję,

h) cenę otwarcia,

i) cenę zamknięcia,

j) prowizję, którą płacisz XTB za wykonane Transakcje, zgodnie z Tabelą Warunków,

k) wartość Punktów Swapowych oraz Kosztów Finansowania,

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.

l) zysk/stratę z Transakcji,

m) pozostałe parametry Transakcji.

4.7. Wartość Instrumentów Finansowych oraz Praw Ułamkowych zarejestrowanych na Rachunku Inwestycyjnym, na których pozycje nie zostały zamknięte, podlega ciągłej wycenie.

4.8. Zysk lub stratę ze wszystkich Instrumentów Finansowych oraz Praw Ułamkowych podajemy w Walucie Rachunku i wykazujemy na Rachunku Inwestycyjnym.

4.9. Środki na Rachunek Inwestycyjny wpłacasz przez Rachunek Pieniężny, który wskazujemy. Zawiadomimy Cię o każdej zmianie dotyczącej Rachunku Pieniężnego.

4.10. W przypadku zasilania Rachunku Pieniężnego środkami pochodzącymi z rachunku nienależącego do Ciebie, zastrzegamy sobie prawo do nieprzyjmowania takich środków i ich zwrotu na rachunek nadawcy.

4.11. W przelewie bankowym na Rachunek Pieniężny wskazujesz następujące informacje:

a) imię i nazwisko posiadacza Rachunku Inwestycyjnego,

b) tytuł płatności,

c) właściwy numer Rachunku Inwestycyjnego.

4.12. Środki, które wpłacasz na Rachunek Inwestycyjny, także te niezablokowane w danym momencie jako Depozyt Zabezpieczający, są wykorzystywane w następujący sposób:

a) na pokrycie prowizji i opłat należnych XTB,

b) na pokrycie zobowiązań Klienta dotyczących anulowania lub zmiany warunków Transakcji,

c) na pokrycie salda ujemnego na dowolnym Rachunku Klienta,

d) do rozliczenia zamkniętych Transakcji,

e) jako Depozyt Zabezpieczający.

4.13. Po rozliczeniu wyniku na wszystkich Transakcjach, które nie dotyczą sprzedaży na Rachunku Inwestycyjnym OMI, Saldo Rachunku Inwestycyjnego zawsze będzie wynosić co najmniej zero. Nie dotyczy to Klientów profesjonalnych.

4.14. Wypełniamy Dyspozycje Klienta dotyczące środków przechowywanych na Rachunku Inwestycyjnym, szczególnie dla celów związanych z:

a) rozliczeniem Transakcji na Instrumentach Finansowych,

b) przeksięgowaniem środków z danych Rachunków Inwestycyjnych na inne Rachunki Inwestycyjne,

c) pokryciem prowizji i opłat należnych XTB,

d) przekazaniem środków na rachunek do wypłat należący do Klienta.

4.15. Aby przekazać pieniądze z Rachunku Pieniężnego na swój rachunek do wypłat, użyj dostępnych narzędzi komunikacji elektronicznej.

4.16. Wpłaty na docelowy Rachunek Pieniężny musisz dokonywać wyłącznie w walucie, w jakiej jest on prowadzony (Waluta Rachunku). Zastrzegamy sobie prawo do odrzucenia wpłaty i zwrotu środków na rachunek nadawcy, jeśli przelew bankowy zostanie wykonany w walucie innej niż waluta wskazanego Rachunku Pieniężnego.

4.17. Środki z Twojego Rachunku Inwestycyjnego możemy wypłacić tylko na rachunek do wypłat, który należy do właściciela Rachunku Inwestycyjnego i został podany w Umowie bądź przy późniejszej zmianie danych, chyba że Strony zgodnie postanowią inaczej. Jeśli mamy wątpliwości co do pochodzenia środków, możemy zdecydować o zwrocie środków do źródła ich pochodzenia, używając tego samego kanału, za pomocą którego została dokonana wpłata.

4.18. Dyspozycje dotyczące wycofywania środków wykonujemy najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu Dyspozycji. Księgujemy płatność w następnym dniu roboczym po otrzymaniu płatności lub Dyspozycji, z zastrzeżeniem punktów 4.30. oraz 7.58.

4.19. Odmówimy wykonania Dyspozycji dotyczących wycofania środków z Twojego Rachunku Inwestycyjnego, jeśli:

a) numer rachunku do wypłat na Dyspozycji wycofania środków nie jest zgodny z numerem Twojego rachunku do wypłat,

b) podana na Dyspozycji kwota, którą chcesz wycofać, jest większa niż kwota Wolnych Środków pomniejszona o dokonane blokady według ewidencji Rachunku Inwestycyjnego lub saldo innych Twoich rachunków lub rejestrów

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.

prowadzonych przez XTB na podstawie niniejszej Umowy lub innych umów, które zawarłeś z nami obecnie lub w przeszłości,

c) środki pieniężne zostaną zablokowane lub zajęte na mocy Obowiązujących Przepisów.

4.20. Możemy zablokować możliwość dokonywania wpłat oraz opóźnić lub zablokować realizację wypłaty środków z Twojego Rachunku Inwestycyjnego, jeśli nie przekażesz nam informacji i/lub dokumentów, które są żądane przez XTB na podstawie Obowiązujących Przepisów. Dotyczy to także sytuacji, gdy nie możemy zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w przepisach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

4.21. Nie odpowiadamy za opóźnienia, błędy lub brak realizacji wpłat i wycofywania środków z Twojego Rachunku Inwestycyjnego lub Rachunku Pieniężnego, jeżeli po stronie systemów teleinformatycznych XTB nie stwierdzono problemów technicznych, a trudności te wynikają z okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności, w szczególności leżących po stronie podmiotów trzecich (takich jak banki i zewnętrzni dostawcy usług płatniczych) lub z przyczyn leżących po Twojej stronie.

4.22. Jeśli nie zdecydujemy inaczej, odsetki od środków pieniężnych Klienta są w całości przychodem XTB i nie są należne Klientowi. Dotyczy to środków zdeponowanych na rachunkach bankowych XTB, które są przeznaczone do przechowywania środków pieniężnych. Wysokość tych odsetek można znaleźć w Tabeli Opłat i Prowizji. Zawierając z nami Umowę, akceptujesz to i zgadzasz się na to.

4.23. Ustalenie średniej wysokości odsetek należnych XTB jest możliwe dopiero po zakończeniu danego okresu odsetkowego. Wynika to ze zmienności 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), Informacja o średniej wysokości odsetek w danym okresie będzie udostępniania na Stronie XTB co miesiąc po zakończeniu określonego okresu odsetkowego. W związku z pobieraniem odsetek przez XTB prowadzenie Rachunków Pieniężnych nie wiąże się koniecznością ponoszenia przez Klientów dodatkowych opłat. **Wysokość odsetek otrzymywanych przez XTB, o której mowa w tym paragrafie, nie stanowi podstawy do kalkulacji odsetek wypłacanych klientom na podstawie par 4.22 i następnych.**

4.24. Możemy wprowadzić oprocentowanie Wolnych Środków na Rachunkach Inwestycyjnych Klientów. Jeżeli to zrobimy, informacje o oprocentowaniu o będą dostępne na Stronie XTB: https://www.xtb.com/pl/odsetki. Oprocentowanie ustalane będzie co tydzień i publikowane w tabeli na Stronie XTB. Możesz sprawdzić wysokość oprocentowania Wolnych środków na Rachunkach Inwestycyjnych w poprzednich okresach odsetkowych na tej samej stronie. Informacje o oprocentowaniu na kolejny tydzień będą publikowane do niedzieli do godziny 12:00. Oprocentowanie będzie obowiązywać od północy w nocy z niedzieli na poniedziałek przez siedem kolejnych dni. Oprocentowanie nie może być ujemne.

4.25. Oprocentowaniu podlegają Wolne Środki znajdujące się na rachunku o godzinie 23:59:59 każdego dnia. Jeśli złożysz dyspozycję wypłaty Wolnych Środków, odsetki przestaną być naliczane. Klienci, którzy korzystają z Planu Inwestycyjnego, nie otrzymują odsetek od Wolnych Środków na Rachunkach Planu Inwestycyjnego (zarówno na Rachunkach Technicznych, jak i na dedykowanych Rachunkach Inwestycyjnych).

4.26. Odsetki będą naliczane codziennie według wzoru:

$$\textit{Wolne Środki } x \frac{\textit{Stawka odsetkowa}}{365}$$

Wynik obliczenia będzie zaokrąglany w górę do 6 miejsc po przecinku. Odsetki od Wolnych Środków będą przekazywane Klientowi do 5 dnia roboczego po zakończeniu każdego miesiąca. Odsetki są przekazywane wyłącznie na rachunki, które pozostają otwarte w momencie ich przekazania. W przypadku zamknięcia Rachunku Inwestycyjnego przed datą przekazania odsetek, Klient traci prawo do ich otrzymania. Na potrzeby tego punktu, w odniesieniu do IKE oraz IKZE za datę zamknięcia Rachunku Inwestycyjnego uznaje się dzień złożenia wniosku o Wypłatę, Wypłatę Transferową lub Zwrot. Suma naliczonych w danym miesiącu odsetek będzie zaokrąglona w górę do drugiego miejsca po przecinku. Naliczone odsetki powiększą kwotę Wolnych Środków Klienta na Rachunku Inwestycyjnym.

4.27. Wolne środki na Rachunkach Inwestycyjnych osób, które po raz pierwszy zawarły Umowę z XTB, będą miały preferencyjne oprocentowane przez pierwsze 90 dni od daty zawarcia Umowy. Stawka oprocentowania podana jest w tabeli na stronie https://www.xtb.com/pl/odsetki. Preferencyjne stawki oprocentowania obejmują Wolne środki do wysokości równowartości 100 tysięcy euro łącznie na wszystkich posiadanych przez Ciebie rachunkach. Środki powyżej tego limitu, oprocentowane będą stawką standardową. Jeżeli posiadasz więcej niż jeden rachunek, stawką preferencyjną w pierwszej kolejności będą objęte Wolne środki na rachunkach otwartych wcześniej. Stawki preferencyjne są zmienne i będą zmieniane i publikowane w cyklach tygodniowych odpowiednio zgodnie z punktami 4.24. - 4.26. powyżej.

4.28. Kwota odsetek jest opodatkowana zryczałtowanym podatkiem dochodowym według stawek obowiązujących w chwili

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.

przekazania odsetek na Rachunek Inwestycyjny Klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. XTB lub XTB za pośrednictwem swojego oddziału zagranicznego może być zobowiązane do pobrania kwoty podatku dochodowego od odsetek z Rachunku Inwestycyjnego Klienta.

4.29. Twoje środki pieniężne są deponowane na rachunkach bankowych XTB odrębnie od środków pieniężnych XTB. Dzięki temu XTB nie może korzystać z Twoich środków pieniężnych. Twoje środki wpłacane na Rachunek Pieniężny mogą być przechowywane również w bankach zagranicznych z siedzibą poza Polską. Zawierając z nami Umowę, przyjmujesz do wiadomości, że Twoje prawa w związku z tymi środkami mogą się w takiej sytuacji różnić od tych obowiązujących na terenie Polski.

4.30. Masz prawo do wycofania środków ze swojego Rachunku Inwestycyjnego w dowolnym momencie, chyba że:

a) kwota środków pieniężnych wskazana na Dyspozycji dotyczącej wypłaty przekracza kwotę Wolnych Środków pomniejszoną o dokonane blokady według rejestru Rachunku Inwestycyjnego lub wszelkich innych rachunków bądź rejestrów prowadzonych przez XTB na podstawie niniejszej Umowy lub innych umów, jakie zawarłeś z nami obecnie lub w przeszłości,

b) środki, które chcesz wycofać, są lub mogą być konieczne do uzupełnienia wymaganego Depozytu Zabezpieczającego, rozliczenia transakcji dokonanych po błędnych cenach, korekty błędów w saldzie lub zaspokojenia jakichkolwiek innych wymagalnych roszczeń względem XTB wynikających z niniejszej Umowy lub innych umów, jakie zawarłeś z nami obecnie lub w przeszłości. W takim przypadku XTB może w szczególności dokonać blokady wypłat Twoich środków pieniężnych do momentu pełnego zaspokojenia tych roszczeń, art. 773 Kodeksu cywilnego stosuje się odpowiednio,

c) środki pieniężne zostaną zablokowane lub zajęte na mocy Obowiązujących Przepisów.

4.31. Bez względu na treść postanowień niniejszych Warunków Ogólnych, mamy prawo odliczyć od Twoich środków należne nam kwoty, które wynikną z wykonania, rozwiązania, wygaśnięcia lub rozliczenia Transakcji. Dotyczy to środków, które wpłacasz lub tych, które przechowujesz na Rachunku Pieniężnym. Mamy także prawo odliczyć wszelkie inne kwoty należne na podstawie Warunków Ogólnych oraz Umowy lub innych umów zawartych pomiędzy Klientem a XTB.

4.32. Możesz włączyć powiadomienia o swoim Rachunku Inwestycyjnym przez SMS, e-mail lub na urządzeniach mobilnych. Możesz to zrobić samodzielnie w Pokoju Inwestora lub zrobimy to automatycznie za Ciebie. Pamiętaj, że to tylko dodatkowa usługa. Wiadomości, które otrzymujesz w ramach tej usługi, są tylko informacyjne. Jeśli aktywujesz notyfikator, nie zwalnia Cię to z obowiązku samodzielnego monitorowania stanu Rachunku Inwestycyjnego. Jeśli otrzymasz notyfikację z opóźnieniem lub jej nie otrzymasz, nie możesz zgłaszać roszczeń wobec XTB.

4.33. Powinieneś na bieżąco monitorować Saldo na swoim Rachunku Inwestycyjnym. Jeśli Saldo na Twoim Rachunku Inwestycyjnym jest ujemne, możemy naliczyć odsetki karne za każdy dzień deficytu w kwocie określonej w Tabeli Opłat i Prowizji. Wyrażasz na to zgodę poprzez akceptację niniejszych Warunków Ogólnych.

4.34. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień niniejszych Warunków Ogólnych, jeśli między zapisami na Twoim Rachunku Inwestycyjnym a faktycznymi działaniami wykonanymi na Rachunku Inwestycyjnym pojawią się rozbieżności, poprawimy dane w rejestrach Rachunku Inwestycyjnego. Dotyczy to przede wszystkim sytuacji, gdy Twoje Zlecenia lub Dyspozycje nie są prawidłowo odzwierciedlone w rejestrach. Poinformujemy Cię o naszych korektach, chyba że będzie to oczywisty błąd. Powyższe dotyczy między innymi błędów spowodowanych awariami, zakłóceniami funkcjonowania lub opóźnieniami systemów teleinformatycznych, jednak nie jest ograniczone do takich sytuacji.

4.35. Zgodnie z Obowiązującymi Przepisami, jeżeli przeciwko XTB zostanie wszczęte postępowanie egzekucyjne, środki pieniężne, które Klienci powierzyli XTB w związku ze świadczeniem usług maklerskich określonych w Warunkach Ogólnych, nie będą zajęte. W przypadku ogłoszenia upadłości, środki te nie wejdą do masy upadłości XTB.

RACHUNEK INWESTYCYJNY - POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE RYNKU ZORGANIZOWANEGO (OMI)

4.36. OMI Klienta ewidencjonowane są na Rachunku Inwestycyjnym. OMI notowane na rynkach UE (z wyłączeniem Polski), Norwegii, Szwajcarii, Wielkiej Brytanii i USA są przechowywane na rachunku zbiorczym prowadzonym dla XTB przez Depozytariusza. W przypadku OMI przechowywanych na rachunku zbiorczym, XTB jest posiadaczem rachunku zbiorczego, a Klient – osobą uprawnioną do OMI zarejestrowanych na wspomnianym rachunku zbiorczym. Ilość oraz wartość OMI Klienta wskazujemy na Rachunku Inwestycyjnym. Staramy się, aby nasze dane dotyczące rodzaju i liczby OMI były rzetelne, dokładne i zgodne ze stanem faktycznym. Taki sposób przechowywania Twoich OMI oraz ich odpowiednie ewidencjonowanie ma na celu wykazanie Twoich praw do OMI. Dzięki temu, jeśli XTB ogłosi upadłość, OMI Klienta nie wejdą do masy upadłości XTB.

4.37. Odpowiadamy za wybór Depozytariusza oraz Brokera na podstawie Obowiązujących Przepisów. Przy wyborze tych podmiotów dokładamy należytej staranności.

4.38. Prawa Klienta związane z OMI mogą podlegać prawu innemu niż prawo miejsca zamieszkania lub siedziby Klienta. Przez to mogą być uregulowane w inny sposób, niż gdyby zastosowanie miały Obowiązujące Przepisy w kraju miejsca

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.

zamieszkania lub siedziby Klienta. Korzystanie z usług Depozytariusza lub usług podmiotów trzecich do prowadzenia rachunków zbiorczych do przechowywania OMI może powodować pewne zidentyfikowane przez XTB ryzyka. Są one związane z:

a) upadłością Depozytariusza lub podmiotu trzeciego; może to doprowadzić do braku możliwości wydzielenia OMI z masy upadłościowej, co może skutkować utratą ochrony przed wierzycielami Depozytariusza lub podmiotu trzeciego,

b) upadłością Depozytariusza lub podmiotu trzeciego w przypadku przechowywania OMI Klienta w sposób określony w punkcie 4.40. (może to zmniejszać wartość środków gwarantowanych z uwagi na przepisy prawne wprowadzające limity, które określają maksymalną wartość środków Klientów takiego podmiotu w przypadku ogłoszenia jego upadłości). Wartość środków gwarantowanych może być ograniczona, zgodnie z Obowiązującymi Przepisami, do proporcjonalnego udziału wartości OMI należących do poszczególnych Klientów w wartości wszystkich OMI zarejestrowanych na danym rachunku zbiorczym,

c) utrzymaniem ciągłości działalności Depozytariusza lub podmiotu trzeciego prowadzącego dla Depozytariusza rachunki zbiorcze.

4.39. OMI Klientów są ewidencjonowane i przechowywane odrębnie od OMI Depozytariusza i odrębnie od OMI XTB. Jeśli z uwagi na Obowiązujące Przepisy nie możemy spełnić tego wymogu, niezwłocznie powiadamiamy Cię o tym. W takim wypadku musimy uzyskać Twoją pisemną zgodę na powierzenie przechowywania OMI w taki sposób, że nie jest możliwe wydzielenie OMI Klientów od OMI XTB oraz od OMI Depozytariusza.

4.40. XTB dokonuje zapisów na Rachunku Inwestycyjnym zgodnie z Obowiązującymi Przepisami, w szczególności na podstawie dowodów ewidencyjnych określonych przez właściwą Izbę Rozrachunkową. W przypadku OMI przechowywanych na rachunku zbiorczym, uznania i obciążenia związane z OMI, które są zarejestrowane na rachunku zbiorczym, wykonuje Depozytariusz dla i na rzecz XTB. Następnie XTB dokonuje odpowiednich zapisów na Rachunkach Inwestycyjnych Klientów. Z zastrzeżeniem Obowiązujących Przepisów, masz prawo żądać konkretnych korzyści, opłat lub innych świadczeń bezpośrednio od XTB, nie zaś od Depozytariusza lub Brokera. XTB na podstawie bezterminowego (ograniczonego jednak okresem obowiązywania Umowy) upoważnienia zawartego w Umowie realizuje usługę opisaną w niniejszych Warunkach Ogólnych, a w szczególności:

a) blokuje środki i OMI,

b) składa zlecenia i instrukcje na właściwym rynku bezpośrednio lub za pośrednictwem Brokera lub Depozytariusza,

c) składa oświadczenia woli lub wiedzy wobec osób trzecich,

d) akceptuje treści umów spółki lub innych dokumentów ustawowych i firmowych,

e) realizuje wszelkie inne konieczne działania prawne i faktyczne, zgodnie z Obowiązującymi Przepisami, konieczne w celu świadczenia usług opisanych w niniejszej Umowie.

4.41. Realizujemy działania faktyczne i prawne określone w powyższym punkcie wyłącznie na podstawie poprawnych i ważnych Instrukcji i Zleceń, które nam składasz, zgodnie z niniejszymi Warunkami Ogólnymi oraz Obowiązującymi Przepisami. Możemy pobierać dodatkową prowizję i opłaty za realizację działań określonych w punkcie 4.40. zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.

4.42. Nie odpowiadamy za brak realizacji lub niewłaściwą realizację działań określonych w punkcie 4.40., chyba że są one następstwem okoliczności, za które na podstawie powszechnie obowiązującego prawa XTB ponosi odpowiedzialność.

ZDARZENIA KORPORACYJNE

4.43. Jeśli posiadasz OMI, możliwe jest, że będziesz uczestniczyć w Zdarzeniach Korporacyjnych, realizowanych przez emitentów tych OMI (np. możesz otrzymać dywidendę).

4.44. XTB informuje o przyszłych Zdarzeniach Korporacyjnych OMI które znajdują się w naszej ofercie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Informacje te są publikowane na Stronie XTB w części „Inwestycje" – można je znaleźć w dziale „Konto i Opłaty", w podpunkcie „Specyfikacja instrumentów", następnie "Sprawdź Dokumenty" w dokumencie zatytułowanym „Informacje o zdarzeniach istotnych z punktu widzenia akcjonariuszy (SRD II)" (patrząc od góry strony).

4.45. XTB nie gwarantuje terminowości, kompletności ani poprawności informacji dotyczących przyszłych Zdarzeń Korporacyjnych – informacje te XTB otrzymuje od podmiotów trzecich. Zastrzegamy, że warunki oraz terminy realizacji Zdarzeń Korporacyjnych (np. daty fuzji, podziału akcji czy wypłaty dywidend) mogą ulec zmianie lub zostać anulowane w wyniku decyzji emitenta.

4.46. W wyniku realizacji Zdarzeń Korporacyjnych, na Twoim rachunku mogą zostać zaksięgowane nowe instrumenty: prawa poboru (przydzielane w wyniku emisji praw poboru przez emitenta) a także akcje, warranty lub inne Instrumenty

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.

Finansowe przydzielane w wyniku wydzielenia części majątku emitenta do innej spółki (spin-off), przejęcia spółki (acquisition) lub połączenia z innymi podmiotem (merger), wypłaty dywidendy niepieniężnej, np. w formie akcji (scrip dividend).

4.47. W wyniku realizacji Zdarzeń Korporacyjnych na Twoim rachunku mogą zostać zaksięgowane Prawa Ułamkowe zamiast OMI. Taka sytuacja będzie miała miejsce, jeśli po realizacji Zdarzenia Korporacyjnego należna Ci ilość Instrumentów Finansowych wyliczona w wyniku zastosowania współczynnika przeliczeniowego przy Zdarzeniu Korporacyjnym nie będzie liczbą całkowitą. W szczególności takie sytuacje mogą wystąpić w przypadku scalenia akcji (reverse split) oraz wydzielenia (spin-offu).

4.48. W wyniku realizacji zdarzenia korporacyjnego może dojść do sytuacji, kiedy należna Ci ilość Instrumentów Finansowych, wyliczona w wyniku zastosowania współczynnika przeliczeniowego, będzie musiała zostać zaokrąglona do minimalnej wielkości pozycji ustalonej dla danego Instrumentu. Jeśli dla danego Instrumentu XTB nie umożliwia nabywania Praw Ułamkowych - minimalna wielkość pozycji będzie równa 1 akcji. Jeśli dla danego Instrumentu XTB umożliwia nabywanie Praw Ułamkowych - minimalna wielkość pozycji będzie wynikać z precyzji zaokrąglenia danego Prawa Ułamkowego, a parametr ten będzie podany w Tabeli Specyfikacji. W takiej sytuacji przydzielimy na Twój rachunek OMI lub Prawa Ułamkowe, a następnie dokonamy dla Ciebie sprzedaży niedoborów scaleniowych (czyli cząstek Instrumentów Finansowych których nie da się przydzielić) i wypłacimy ekwiwalent gotówkowy.

4.49. Jeśli realizacja danego Zdarzenia Korporacyjnego wiąże się z anulowaniem aktywnych zleceń na rynku, XTB również anuluje wszystkie aktywne zlecenia na danym OMI.

4.50. Na wniosek Klienta możemy wystawić dokumenty, które poświadczają prawo Klienta do OMI przechowywanych na Rachunku Inwestycyjnym (w szczególności świadectwo depozytowe). Za wystawienie takich dokumentów możemy pobierać odpowiednie prowizje i opłaty określone w Tabeli Opłat i Prowizji uzasadnione charakterem operacji.

RACHUNEK PLANU INWESTYCYJNEGO

4.51. Do prawidłowego rozliczania Transakcji dokonywanych w ramach Planu Inwestycyjnego oraz jej poprawnego działania automatycznie tworzony jest Rachunek Planu Inwestycyjnego. W zależności od specyfikacji technicznej, może to być Rachunek Techniczny (subkonto podporządkowane pod Twój główny Rachunek Inwestycyjny) lub dedykowany Rachunek Inwestycyjny. Ewidencja w ramach Rachunków Planów Inwestycyjnych ma na celu precyzyjne ustalenie wyników na Instrumentach Finansowych lub Prawach Ułamkowych zapisanych na poszczególnych Rachunkach Planu Inwestycyjnego.

4.52. Z poziomu Twojego głównego Rachunku Inwestycyjnego możesz utworzyć więcej niż jeden Rachunek Planu Inwestycyjnego. W przypadku, gdy Rachunek Planu Inwestycyjnego ma formę Rachunku Technicznego, stanowi on subkonto podporządkowane pod Twój główny Rachunek Inwestycyjny i nie jest osobnym Rachunkiem Inwestycyjnym. Dedykowany Rachunek Inwestycyjny utworzony na potrzeby Planu Inwestycyjnego stanowi odrębny rachunek powiązany z Twoim głównym Rachunkiem Inwestycyjnym.

4.53. Instrumenty Finansowe, Prawa Ułamkowe oraz środki pieniężne przeznaczone na realizację Planu Inwestycyjnego są ewidencjonowane na właściwym dla danego portfela Rachunku Planu Inwestycyjnego, zgodnie z zasadami określonymi w punktach 4.2. i 4.36.

4.54. Transakcje oraz Pozycje Otwarte zarejestrowane na Rachunku Planu Inwestycyjnego są rozliczane i zamykane całkowicie niezależnie od Pozycji Otwartych znajdujących się na Twoim głównym Rachunku Inwestycyjnym lub na innych Rachunkach Planu Inwestycyjnego. Zamykanie Pozycji Otwartych w ramach danego Rachunku Planu Inwestycyjnego następuje z zachowaniem reguły FIFO (first in, first out), o której mowa w punkcie 7.50, w odniesieniu do pozycji zarejestrowanych na tym konkretnym Rachunku Planu Inwestycyjnego.

4.55. Do Rachunków Planów Inwestycyjnych stosuje się odpowiednio punkty 4.3. - 4.8.

4.56. Z przyczyn technicznych możemy ograniczyć liczbę tworzonych przez Ciebie Rachunków Planów Inwestycyjnych.

4.57. Szczegółowe zasady dotyczące otwierania, utrzymywania oraz zamykania Rachunków Planów Inwestycyjnych zostały określone w rozdziale 8.

5. DOSTĘP ELEKTRONICZNY DO RACHUNKU INWESTYCYJNEGO

ZASADY DOSTĘPU

5.1. Dajemy Ci unikalny Login oraz Hasło startowe do każdego Rachunku Inwestycyjnego. Dzięki temu możesz łatwo korzystać z Rachunków Inwestycyjnych, składać Dyspozycje i wykonywać transakcje na Instrumentach Finansowych oraz Prawach Ułamkowych. Możesz także samodzielne ustawić Login i Hasło do Rachunków Inwestycyjnych.

5.2. Aby korzystać z dostępu elektronicznego do Rachunku Inwestycyjnego, musisz się zalogować. Możesz to zrobić na Platformie Transakcyjnej. Możesz uzyskać dostęp do Rachunku Inwestycyjnego zarówno przez Aplikację XTB, jak i przez

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.

przeglądarkę internetową.

5.3. By korzystać z dostępu elektronicznego do Rachunku Inwestycyjnego, jesteś zobowiązany:

a) Korzystać z aktualnej, wspieranej przez nas wersji Aplikacji XTB;

b) Instalować udostępniane przez nas aktualizacje Aplikacji XTB niezwłocznie po ich udostepnieniu;

c) Korzystać z aktualnych i wspieranych wersji systemu operacyjnego oraz przeglądarki internetowej.

5.4. Zastrzegamy sobie prawo do wycofywania wsparcia i/lub całkowitego wyłączenia dla starszych wersji Aplikacji XTB, systemów operacyjnych oraz przeglądarek internetowych, w szczególności z przyczyn bezpieczeństwa, technologicznych lub w związku z zakończeniem ich wsparcia przez producenta.

5.5. Dostępność aktualizacji Aplikacji XTB u dostawców takich jak App Store, czy Google Play jest uzależniona od wersji systemu operacyjnego zainstalowanego na urządzeniu Klienta. W przypadku korzystania z systemu operacyjnego, który nie jest już wspierany przez dostawcę, najnowsza wersja Aplikacji XTB może nie być dostępna.

5.6. Poinformujemy Cię o planowanym wycofaniu wsparcia za pomocą komunikatu w Aplikacji XTB, na Platformie Transakcyjnej lub drogą korespondencji mailowej.

5.7. Jeżeli nie zainstalujesz wymaganej aktualizacji lub będziesz korzystać z niewspieranej wersji Aplikacji XTB, systemu operacyjnego lub przeglądarki:

a) możesz mieć ograniczony dostęp do świadczonych usług i funkcjonalności albo utracić możliwość korzystania z nich,

b) możemy nie być w stanie zapewnić pełnej funkcjonalności oraz optymalnego poziomu bezpieczeństwa dostępu elektronicznego do Rachunku.

5.8. Jeżeli nie zainstalujesz wymaganych aktualizacji Aplikacji XTB lub będziesz korzystać z nieaktualnej wersji systemu operacyjnego lub przeglądarki internetowej, ponosisz ryzyko wynikające z takiego działania. W takim przypadku nie odpowiadamy za szkody, nieprawidłowości w funkcjonowaniu dostępu elektronicznego ani obniżenie poziomu bezpieczeństwa, które pozostają w bezpośrednim związku z korzystaniem przez Ciebie z niewspieranego lub nieaktualnego środowiska technicznego, o ile jest to zgodne z obowiązującymi przepisami prawa.

5.9. Jeśli nie jesteś osobą fizyczną lub jesteś przedsiębiorcą, otrzymasz od nas Login i Hasło startowe przez telefon. Skontaktujemy się z Tobą pod numerem telefonu, który podałeś w Umowie, lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, po wcześniejszej identyfikacji na podstawie Twoich danych.

5.10. Masz prawo zmienić swoje Hasło po zalogowaniu się na swój Rachunek Inwestycyjny.

5.11. Jeśli ujawnisz swój Login i Hasło do Rachunku Inwestycyjnego osobom trzecim, może to istotnie zagrozić bezpieczeństwu środków finansowych na Twoich Rachunkach. Jeśli masz podejrzenie, że Twoje dane identyfikacyjne, o których mowa w punkcie 5.1. lub 5.9., są znane jakimkolwiek osobom trzecim, od razu daj nam znać.

5.12. Prosimy, abyś dołożył należytej staranności przy przechowywaniu Loginu i Hasła oraz wszelkich poufnych danych zawartych w Umowie.

5.13. Jesteś odpowiedzialny za wszystkie Zlecenia Transakcyjne złożone za pomocą Rachunku Inwestycyjnego. Dotyczy to także sytuacji, gdy XTB przyjmuje lub wykonuje Twoje Dyspozycje zgodnie z Warunkami Ogólnymi, które zaakceptowałeś. Nie odpowiadasz jednak za Zlecenia Transakcyjne i Dyspozycje złożone przez inne osoby, jeśli winę za ujawnienie im Loginu i Hasła Klienta ponosi XTB.

5.14. Akceptując Umowę, udzielasz XTB bezterminowego upoważnienia do realizacji na Twój rachunek Zleceń i Instrukcji, które składasz przez Platformę Transakcyjną. Uprawnienie to obowiązuje przez czas trwania Umowy.

5.15. Jeśli na Twoim Rachunku Inwestycyjnym zostały złożone jakiekolwiek błędne Dyspozycje, w wyniku których XTB może ponieść straty, i użyto przy tym Twojego Loginu i Hasła, to Ty musisz pokryć te straty, bez względu na to, kto faktycznie złożył takie Zlecenie. Wyjątkiem są straty, które powstały na skutek zawinionego przez XTB ujawnienia Twojego Loginu i Hasła osobom trzecim.

5.16. Jeśli ujawnisz Login i Hasło osobom trzecim, nie ponosimy konsekwencji, które z tego wynikną. Dotyczy to także sytuacji, gdy ktoś złoży Zlecenia wykonania Transakcji lub inne Dyspozycji używając tych danych.

5.17. W przypadku uzasadnionego podejrzenia przejęcia przez osoby trzecie Loginu i/lub Hasła do Rachunku Inwestycyjnego, powinieneś dokonać awaryjnej blokady rachunku i niezwłocznie skontaktować się z działem obsługi klienta XTB, zgodnie z zasadami opisanymi w punktach 5.28. - 5.36.

5.18. Ze względów bezpieczeństwa obrotu, dotyczących wszystkich Klientów, zastrzegamy sobie prawo do przejściowego odłączenia któregokolwiek z Twoich Rachunków Inwestycyjnych, jeśli znacząco obciążysz Platformy transakcyjne

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.

poprzez generowanie dużej liczby poleceń do serwera transakcyjnego. Zanim to zrobimy, skontaktujemy się z Tobą telefonicznie lub e-mailem, aby poinformować, że generujesz dużą liczbę poleceń do serwera transakcyjnego.

5.19. Możemy:

a) zawiesić przyjmowanie Zleceń lub innych Dyspozycji za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej z ważnych powodów, zwłaszcza gdy istnieje zagrożenie bezpieczeństwa lub poufności obrotu,

b) czasowo zawiesić dostęp, ograniczyć lub zmienić zakres usług dostępnych za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej w przypadku awarii technicznej,

c) zawiesić przyjmowanie Zleceń lub innych Dyspozycji przez Platformę Transakcyjną, jeśli Klient naruszy postanowienia Umowy lub Obowiązujące Przepisy,

d) natychmiast zaprzestać udzielania Klientowi dostępu do informacji dystrybuowanych na Platformie Transakcyjnej. Dotyczy to szczególnie sytuacji, gdy Operator Rynku Zorganizowanego lub dystrybutor danych o to zawnioskują. Dzieje się tak, jeśli dane są wykorzystywane w sposób niezgodny z ich pierwotnym celem lub jeśli Klient nie zawarł żadnych Transakcji na Instrumentach Finansowych przez więcej niż 3 (słownie: trzy) miesiące, a saldo na Rachunku Inwestycyjnym przez ten czas wynosi zero,

e) czasowo zablokować Ci dostęp do Platformy Transakcyjnej oraz Pokoju Inwestora, jeśli wielokrotnie wpiszesz błędne hasło. Po upłynięciu terminu blokady będziesz mógł ponownie spróbować się zalogować.

5.20. Nie odpowiadamy za skutki:

a) zrealizowania Zlecenia lub Instrukcji, jeżeli zostały zrealizowane zgodnie z Instrukcją złożoną przez Platformę Transakcyjna,

b) braku zrealizowania lub błędne zrealizowanie Zlecenia lub Instrukcji na skutek okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności (w szczególności spowodowane błędami wynikającymi z wadliwego połączenia, braku połączenia lub czasowego braku dostępu do Platformy Transakcyjnej, które nie są naszą winą),

c) odmowy lub braku możliwości zrealizowania Dyspozycji w sytuacjach opisanych w punkcie 5.17., jeśli odmowa lub brak możliwości wynika z okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności, zwłaszcza z powodu Siły Wyższej,

d) zawieszenia, błędów lub opóźnień w dostępie do danych dystrybuowanych za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej, jeśli te problemy wynikają z okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności.

5.21. Informujemy, że Ceny Instrumentów Finansowych oraz Praw Ułamkowych, które widzisz na wykresie w Platformie Transakcyjnej, mogą nie zawierać wszystkich cen rynkowych, po jakich realizowane są Zlecenia Klientów. Dzieje się tak, ponieważ Platforma Transakcyjna przetwarza ograniczoną ilość danych w danym czasie. Ryzyko tej sytuacji wzrasta, gdy Ceny Rynkowe Instrumentu Bazowego mają duże wahania lub gdy publikowane są ważne dane ekonomiczne. Dokładamy należytych starań, żeby wykresy jak najlepiej odzwierciedlały ceny, po których realizowane są Zlecenia. Jeśli Zlecenie zostanie wykonane lub aktywowane po cenie, której nie widać na wykresie, nie znaczy to, że cena była błędna lub nierynkowa.

5.22. Dane rynkowe, takie jak ceny Instrumentów Finansowych oraz dane fundamentalne dostępne w Platformie Transakcyjnej, są własnością intelektualną podmiotów zewnętrznych, które je dostarczają, w tym dostawców danych oraz giełd). XTB udostępnia te dane swoim Klientom na podstawie licencji i umów z tymi podmiotami zewnętrznymi. Klienci nie mogą dzielić się tymi danymi ani pobierać ich z Platformy Transakcyjnej w celu dalszego udostępniania lub przetwarzania, chyba że otrzymają pisemną zgodę od XTB.

UWIERZYTELNIANIE WIELOSKŁADNIKOWE

5.23. Dostęp do Platformy Transakcyjnej lub Biura Klienta wymaga obowiązkowego uwierzytelniania wieloskładnikowego. Podczas logowania Klient musi wprowadzić dodatkowy kod uwierzytelniający, który zostanie wysłany SMS-em na zarejestrowany numer telefonu Klienta lub przekazany za pomocą innych środków komunikacji elektronicznej.

5.24. Na potrzeby uwierzytelniania wieloskładnikowego Klient musi dbać o to, aby jego numer telefonu oraz adres e-mail były zawsze aktualne. W przypadku korzystania z innych elektronicznych środków uwierzytelniania, Klient ponosi odpowiedzialność za ich prawidłową konfigurację oraz za utrzymanie dostępu do odpowiedniego urządzenia lub aplikacji.

5.25. W każdej chwili możesz dodać urządzenie do listy urządzeń zaufanych lub je usunąć. Logowanie na tych urządzeniach nie będzie wymagało od Ciebie wpisywania kodu uwierzytelniającego, nawet jeżeli korzystasz z uwierzytelniania wieloskładnikowego.

5.26. Jeśli kilka razy wpiszesz błędny kod uwierzytelniający, zablokujemy Twój dostęp do Platformy Transakcyjnej oraz Pokoju Inwestora na pewien czas. Po zakończeniu blokady będziesz mógł spróbować zalogować się ponownie.

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.

5.27. Nie odpowiadamy za skutki wynikające z opóźnień w przesyłaniu kodu uwierzytelniającego, jeśli nie wystąpiły one z naszej winy.

AWARYJNA BLOKADA KONTA

5.28. Masz możliwość dokonania awaryjnej blokady konta z poziomu Aplikacji XTB, żeby zabezpieczyć swoje konto przed dostępem osób nieuprawnionych. Włączenie awaryjnej blokady konta skutkuje:

a) Zablokowaniem możliwości wypłaty środków z Rachunku Pieniężnego;

b) Zablokowaniem możliwości dokonywania Transakcji na wszystkich Rachunkach Inwestycyjnych, IKE i IKZE, w tym otwierania, zamykania, anulowania i zmiany pozycji na rachunkach;

c) Zablokowaniem operacji związanych z usługami dodatkowymi świadczonymi na podstawie odrębnych regulaminów (w tym blokada: wpłat, wypłat, płatności kartą, odblokowania karty, transferu środków z i do XTB).

5.29. Dokonując awaryjnej blokady konta wyrażasz zgodę na tymczasowe zablokowanie przez XTB Twojego dostępu do funkcjonalności wymienionych w punkcie 5.28. do czasu zniesienia przez Ciebie tej blokady.

5.30. Korzystając z funkcji awaryjnej blokady konta przyjmujesz do wiadomości, że nie wstrzyma ona naliczania standardowych opłat pobieranych przez XTB ani możliwych zmian wartości inwestycji na Twoich rachunkach.

5.31. Uruchomienie awaryjnej blokady konta może wiązać się w szczególności z następującymi skutkami, na które możesz nie mieć wpływu aż do czasu jej zniesienia:

a) Realizacją automatyczną Zleceń podczas trwania blokady na warunkach określonych przez Ciebie przed uruchomieniem blokady;

b) Zmianami wartości Instrumentów Finansowych oraz pozycji otwartych na Rachunku Inwestycyjnym wpływającymi na wartość Twoich inwestycji;

c) Opłatami związanymi z uznaniem lub obciążeniem rachunku posiadającego otwarte pozycje na danym Instrumencie Finansowym w przypadku przetrzymania otwartej pozycji na tym Instrumencie Finansowym na kolejny dzień;

d) Naliczeniem standardowych opłat wynikających ze zdarzeń korporacyjnych dotyczących Instrumentów Finansowych zapisanych na Rachunku Inwestycyjnym;

e) Przymusowym zamknięciem pozycji w przypadku braku wymaganego Depozytu Zabezpieczającego, o którym mowa w punkcie 6.17., przy czym w trakcie aktywnej awaryjnej blokady konta możesz wpłacać środki na Rachunek Pieniężny uzupełniając Depozyt Zabezpieczający;

f) Powstaniem albo wygaśnięciem powierniczego prawa do ułamkowej części OMI w przypadku zdarzeń związanych z Prawami Ułamkowymi;

g) Innymi zdarzeniami operacyjnymi lub zmianami w wartości Twoich inwestycji wynikającymi z działań podjętych na rachunkach przed uruchomieniem blokady, lub wynikającymi z działań XTB dokonanymi zgodnie ze standardowym świadczeniem usług, bądź na podstawie Obowiązujących Przepisów.

5.32. Nie odpowiadamy za żadne skutki, w tym straty, powstałe w wyniku ustanowienia, braku ustanowienia lub zniesienia awaryjnej blokady konta, jeśli nie wystąpiły one z naszej winy.

5.33. Możesz znieść awaryjną blokadę konta w dowolnym momencie. Zniesienie awaryjnej blokady konta wymaga przejścia dodatkowej automatycznej weryfikacji tożsamości w celu potwierdzenia zabezpieczenia konta przed nieuprawnionym dostępem osób trzecich. W przypadku nieudanego zniesienia awaryjnej blokady konta powinieneś skontaktować się z działem obsługi klienta XTB zgodnie z punktem 5.34. Po zniesieniu awaryjnej blokady konta, całe konto wraz ze wszystkimi rachunkami wraca do pełnej funkcjonalności.

5.34. W przypadku uzasadnionego podejrzenia uruchomienia awaryjnej blokady Twojego konta przez nieupoważnione osoby trzecie, braku możliwości dobrowolnego uruchomienia awaryjnej blokady konta, lub w przypadku braku możliwości zniesienia awaryjnej blokady konta - powinieneś niezwłocznie skontaktować się z działem obsługi klienta XTB. XTB ma prawo do przeprowadzenia weryfikacji Twojej tożsamości zgodnie z obowiązującymi procedurami wewnętrznymi.

5.35. Po pozytywnej weryfikacji Twojej tożsamości, możemy zastosować środki zabezpieczające, obejmujące:

a) wylogowanie Klienta ze wszystkich aktywnych sesji użytkownika;

b) natychmiastową blokadę możliwości logowania do wszystkich kont powiązanych z danym Klientem;

c) aktualizację danych kontaktowych Klienta oraz uruchomienie procesu resetu Hasła; lub

d) uruchomienie bądź zniesienie awaryjnej blokady konta.

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.

5.36. Odblokowanie dostępu do Rachunku Inwestycyjnego w przypadkach, o których mowa w punkcie 5.34. następuje po skutecznym zakończeniu procesu resetu Hasła.

6. TRANSAKCJE RYNEK OTC

6.1. Gdy wykonujesz Transakcje na Instrumentach Finansowych za pomocą Rachunku Inwestycyjnego, to żadna ze stron nie jest zobowiązana do rzeczywistej dostawy konkretnego Instrumentu Bazowego. Oznacza to między innymi to, że wszystkie Finansowe należności rozliczane są za pomocą środków pieniężnych.

6.2. Aby wykonać Transakcję, musisz złożyć ważne Zlecenie przez dostęp elektroniczny do swojego Rachunku Inwestycyjnego. Możemy odrzucić i anulować Twoje Zlecenie, jeśli jego Wartość Nominalna wykonania Transakcji przekracza maksymalną wielkość Zlecenia podaną w Tabeli Warunków. Możemy to też zrobić, gdy otwarcie Transakcji spowoduje przekroczenie Maksymalnej Wartości Nominalnej Portfela.

6.3. Możemy odmówić wykonania Transakcji lub anulować i odrzucić Zlecenie w następujących przypadkach, jeśli:

a) poziom Wolnych Środków jest za mały, aby wykonać Transakcję,

b) Wartość Nominalna Transakcji jest większa niż maksymalna wartość Zlecenia, która jest określana zgodnie z treścią punktu 6.2.,

c) handel na rynku Instrumentu Bazowego został zawieszony,

d) nie możemy ustalić ceny rynkowej Instrumentu Finansowego ze względu na brak danych rynkowych,

e) nie możemy ustalić ceny rynkowej z należytą dokładnością ze względu na nadzwyczajnie wysoki poziom Spreadu dla aktualnie dostępnych danych rynkowych,

f) cena nie jest transakcyjna, ponieważ brakuje dostępnego wolumenu dla aktualnie dostępnych danych rynkowych,

g) cena nie jest transakcyjna, ponieważ występuje odchylenie od aktualnych danych rynkowych,

h) pojawią się inne okoliczności określane jako Siła Wyższa,

i) przekroczysz Maksymalną Wartość Nominalną Portfela.

6.4. Ważne Zlecenie Transakcyjne powinno zawierać następujące elementy:

a) imię i nazwisko Klienta w przypadku osób fizycznych oraz nazwę w przypadku jednostek organizacyjnych,

b) datę, godzinę i minutę złożenia Zlecenia,

c) rodzaj Instrumentu Finansowego, którego dotyczy Zlecenie Transakcyjne,

d) wielkość Zlecenia Transakcyjnego lub jego wartość,

e) numer Zlecenia Transakcyjnego,

f) rodzaj Zlecenia Transakcyjnego,

g) Cenę Instrumentu Finansowego, jeżeli w Zleceniu określono jego wielkość, a nie wartość.

6.5. Dołożymy należytych starań, aby wykonać Zlecenia niezwłocznie po ich złożeniu przez Klienta.

6.6. Możesz zmienić lub anulować Zlecenie do momentu, gdy je wykonamy. Dołożymy należytych starań, aby wykonać Dyspozycję, ale nie możesz zgłaszać do nas żadnych roszczeń, jeśli nie mogłeś zmienić lub anulować Zlecenia, gdy już rozpoczęliśmy jego wykonanie.

6.7. Zlecenie wykonania Transakcji przez Klienta staje się wiążące, gdy XTB je zaakceptuje.

6.8. Nie ponosimy odpowiedzialności za straty, utracone zyski lub koszty, które poniesiesz w związku z Dyspozycjami lub Zleceniami złożonymi przez Rachunek Inwestycyjny:

a) jeśli nie zostały one odebrane, a tym samym nie zostały przez nas zaakceptowane,

b) jeśli nasza akceptacja została opóźniona z przyczyn, których nie kontrolujemy.

6.9. Pozycja zostaje otwarta poprzez złożenie Zlecenia Transakcyjnego. Zlecenie to musi mieć wszystkie wymagane parametry oraz musi być przyjęte przez XTB.

6.10. Gdy Klient otwiera pozycję na CFD na waluty, CFD na indeksy, CFD na towary lub CFD na kryptowaluty, a w przypadku Akcji CFD lub ETF CFD, przy składaniu Zlecenia otwierającego Pozycję, pobieramy Depozyt Zabezpieczający zgodnie z

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.

Tabelą Warunków.

6.11. Możemy przyjąć i wykonać Zlecenie Transakcyjne tylko wtedy, gdy na Twoim Rachunku Inwestycyjnym są Wolne Środki. Wolne Środki pozwalają na zapłatę Premii Opcyjnej, złożenie Depozytu Zabezpieczającego dla danego oferowanego przez nas poziomu płynności, a także na poniesienie wszelkich dodatkowych kosztów Transakcji. Jeśli nie masz wystarczających środków pieniężnych do wykonania Transakcji, możemy odrzucić i unieważnić Zlecenie w całości lub części, z zastrzeżeniem zapisów odpowiedniej Polityki Realizacji Zleceń.

6.12. Kwota Depozytu Zabezpieczającego zależy od Maksymalnej Wartości Nominalnej Portfela na danym Rachunku Inwestycyjnym, którą Ci przyznajemy. Zależy też od rodzajów Instrumentów Finansowych, które są przedmiotem wykonywanych przez Ciebie Transakcji. Szczegółowe zasady określania Depozytu Zabezpieczającego znajdziesz w Tabeli Warunków.

6.13. Zamknięcie Pozycji oznacza ustalenie uprawnień lub zobowiązań, które wynikają z uprzednio otwartej pozycji.

6.14. Wynik Zamknięcia Pozycji zostaje rozliczony w dniu, w którym Pozycja zostaje zamknięta. Wynik finansowy Zamkniętej Pozycji jest przeliczany na Walutę Rachunku według Kursu Wymiany XTB, który obowiązuje w momencie Transakcji.

KONTRAKTY CFD

6.15. Gdy utrzymujesz otwarte pozycje na CFD na waluty, CFD na indeksy, CFD na towary, CFD na kryptowaluty, Akcje CFD, ETF lub CFD kwota Wolnych Środków na Twoim Rachunku Inwestycyjnym jest pomniejszana o:

a) kwotę aktualnego Depozytu Zabezpieczającego pobraną na danym Rachunku Inwestycyjnym,

b) poziom straty na Pozycjach Otwartych na Instrumentach Finansowych,

c) kwoty Punktów Swapowych oraz Kosztów Finansowania, które są należne zgodnie z Tabelą Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania, gdy Saldo Rachunku Inwestycyjnego jest większe niż Wartość Konta, z wyjątkiem bieżącej wartości rynkowej zakupionych OMI.

d) kwoty prowizji i opłat określonych w Tabeli Opłat i Prowizji.

6.16. Kiedy składasz Zlecenie na otwarcie pozycji na Akcje CFD lub ETF CFD na swoim Rachunku Inwestycyjnym, kwota Wolnych Środków na tym rachunku zmniejsza się o kwotę aktualnego Depozytu Zabezpieczającego pobraną na danym Rachunku Inwestycyjnym.

6.17. XTB może anulować całość lub część Twoich Zleceń oczekujących na OMI bez Twojej zgody. Możemy też zamknąć Twoje Pozycje Otwarte, zaczynając od tej, która ma najniższy wynik inwestycyjny. Dzieje się tak aż do ponownego uzyskania wymaganego poziomu Depozytu Zabezpieczającego, jeśli:

- wysokość Wartości Konta w przypadku, gdy nie masz otwartych pozycji na OMI,
- wysokość Wartości Konta pomniejszona o bieżącą wartość posiadanych OMI,

jest równa lub niższa od 50% aktualnego Depozytu Zabezpieczającego zablokowanego na danym Rachunku Inwestycyjnym. Jeśli wartość Twojego depozytu zabezpieczającego spadnie poniżej 50%, zamkniemy Twoje transakcje na CFD (kontrakty różnicowe, akcje CFD oraz ETF CFD) po aktualnej cenie rynkowej. Przy zamykaniu transakcji weźmiemy pod uwagę zasady obrotu na Giełdzie Bazowej oraz płynności na Instrumencie Finansowym lub płynności na Instrumencie Bazowym, z zastrzeżeniem punktu 6.18. oraz działania NBP. Na zamknięcie Otwartych Pozycji nie musimy mieć Twojej zgody. Nie będzie to działanie wbrew Twojej woli ani podejmowane na Twoją szkodę. Niniejszym upoważniasz nas do zamknięcia Otwartych Pozycji w tych sytuacjach.

6.18. Wynik Transakcji na CFD możesz zobaczyć na Rachunku Inwestycyjnym. Wynik, który jest obliczony na danym Rachunku Klienta, jest rozliczany w momencie Zamknięcia Pozycji, z zastrzeżeniem punktu 6.19.

6.19. Dla Kontrahenta Finansowego wyniki rozliczamy według następujących zasad:

a) niezrealizowaną stratę Kontrahenta Finansowego rozliczamy w czasie rzeczywistym przez dostosowanie wartości Wolnych Środków na jego Rachunku,

b) niezrealizowany zysk Kontrahenta Finansowego rozliczamy, gdy jego wartość na wszystkich aktualnie otwartych Pozycjach przekracza równowartość 500 000 Euro. Jeżeli na koniec dnia niezrealizowany zysk Kontrahenta Finansowego jest większy niż równowartość 500 000 Euro, rolujemy Pozycje Otwarte Kontrahenta Finansowego przez zamknięcie wszystkich jego Pozycji. Następnie dokonujemy transferu niezrealizowanego zysku na Rachunek Kontrahenta Finansowego i otwieramy Zamknięte Pozycje po cenach zamknięcia,

c) wartość 500 000 Euro zostanie przeliczona na Walutę Rachunku (poprzez PLN) według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego z dnia, w którym powyższy poziom został przekroczony.

6.20. Pozycja otwarta na CFD (z wyjątkiem CFD na kryptowaluty, Akcji CFD i ETF CFD) podlega automatycznemu zamknięciu

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.

bez zgody Klienta po upływie 365 dni od daty jej otwarcia według ostatniej udostępnionej przez XTB Cenie Instrumentu Finansowego przed godziną 23:00. W przypadku gdy handel na danym instrumencie zostanie zakończony przed godziną 23:00, pozycja zostanie zamknięta po ostatniej dostępnej Cenie Instrumentu Finansowego, chyba że:

a) Klient sam zamknie daną pozycję przed tym terminem,

b) skorzystamy z uprawnienia polegającego na wcześniejszym zamknięciu Transakcji Klienta w innych sytuacjach określonych w Warunkach Ogólnych.

6.21. Jeśli na koniec Dnia Obrotu lub na koniec okresu rolowania, Pozycja Otwarta Klienta nie jest zamknięta, zostaje ona automatycznie przedłużona. Wtedy można obliczyć Punkty Swapowe/Koszt Finansowania oraz kwoty wynikające z rolowania odpowiadające wartości oraz rodzajowi Pozycji Otwartej.

6.22. Wartość Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania, które obciążą lub zasilą Rachunek Klienta, zostanie obliczona na podstawie liczby Lotów z Pozycji Otwartych przez Klienta oraz stawek Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania dla poszczególnych Instrumentów Finansowych.

6.23. Stawki Punktów Swapowych i Kosztów Finansowania oraz daty rolowania określone są w Tabelach Warunków. Stawki Punktów Swapowych oraz Kosztów Finansowania wyznaczamy na podstawie rynkowych stóp oprocentowania dla depozytów i pożyczek na Rynku Międzybankowym. W przypadku rolowania bierzemy także pod uwagę wartość bazową, która jest różnicą pomiędzy wartością: bazowego kontraktu terminowego o dłuższym okresie ważności a Instrumentu Finansowego o krótszym okresie ważności w momencie rolowania. W przypadku CFD na kryptowaluty wartość Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania to koszt przechowania pozycji na kolejny dzień i zależy od:

- czynników rynkowych, takich jak oprocentowanie waluty bazowej Instrumentu Finansowego,
- łatwości zawarcia transakcji zabezpieczającej,
- płynności Instrumentu Bazowego,
- kosztów transakcyjnych na Instrumencie Bazowym,
- rynkowego poziomu Punktów Swapowych oraz Kosztów Finansowania dla tych Instrumentów Finansowych.

Dodajemy swoją marżę do otrzymanych wartości Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania. Ostateczne wartości pokazujemy w Tabelach Warunków.

6.24. Punkty Swapowe oraz Koszty Finansowania to kwoty, które stanowią obciążenie lub uznanie Twojego rachunku. Mogą one zależeć od następujących czynników: oprocentowania danej waluty na Rynku Międzybankowym, różnicy w oprocentowaniu dwóch par walutowych na Rynku Międzybankowym, kosztu finansowania Pozycji Otwartej z wykorzystaniem dźwigni finansowej.

6.25. Zwykle aktualizujemy stawki Punktów Swapowych/Koszty Finansowania raz w tygodniu. Jeśli na rynku zajdą ważne zmiany, możemy wprowadzać zmiany do Tabeli Warunków częściej.

6.26. Obliczona wartość Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania jest widoczna na Twoim Rachunku Inwestycyjnym. Wartość Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania obliczona dla danego Rachunku Klienta jest rozliczana, gdy zamykasz pozycję.

6.27. W przypadku wystąpienia Zdarzeń Korporacyjnych dotyczących otwartej pozycji na Akcjach CFD, ETF CFD lub CFD opartych o Instrument Kasowy zastosowanie mają następujące zasady:

a) dywidenda: w pierwszym dniu bez prawa do dywidendy (ex-date) Rachunek Inwestycyjny każdego Klienta posiadającego Pozycję Długą na danej Akcji CFD lub ETF CFD zostanie zasilony kwotą równą wartości dywidendy. Rachunek Inwestycyjny każdego Klienta posiadającego Pozycję Krótką zostanie obciążony kwotą równą wartości dywidendy. Kwota ekwiwalentu dywidendy jest obliczana na podstawie liczby Akcji CFD lub ETF CFD (równej liczbie Instrumentów Bazowych) zapisanych na Rachunku. Obciążenia i uznania związane z rozliczaniem dywidendy zostaną zrealizowane poprzez uznanie lub obciążenie danego Rachunku Inwestycyjnego. Pozycje Otwarte na CFD opartych o Instrumenty Kasowe w dniu przed pierwszym dniem bez prawa do dywidendy (ex-date) zostaną obciążone lub uznane pełną kwotą dywidendy skorygowaną o jej wagę w danym Instrumencie Kasowym. Naliczenie dywidendy nastąpi poprzez odpowiedni zapis na Rachunku Klienta,

b) podział akcji, scalenie akcji, emisja praw poboru oraz wydzielenie (spinoff): liczba Akcji CFD, ETF CFD lub wartość środków pieniężnych zarejestrowanych na danym Rachunku Inwestycyjnym zostanie skorygowana lub zapisy na poszczególnych Rachunkach Inwestycyjnych zostaną skorygowane. Zmiany te będą miały miejsce odpowiednio w dniu podziału lub połączenia akcji, w pierwszym dniu notowania Instrumentu Bazowego bez prawa poboru lub w dniu wydzielenia (spinoff).

c) prawo do głosowania, uprawnienia ofertowe lub podobne prawa związane z Instrumentem Bazowym: jeśli zajmujesz pozycję na Akcjach CFD lub ETF CFD, nie możesz korzystać z tych uprawnień,

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.

d) inne Zdarzenia Korporacyjne: będziemy starać się uwzględnić wszystkie pozostałe działania korporacyjne na pozycji zajmowanej przez Ciebie na Akcjach CFD lub na ETF CFD lub na danym Rachunku Inwestycyjnym. Chcemy, aby te pozycje odzwierciedlały ekonomiczne aspekty pozycji zajmowanej na Instrumentach Bazowych,

e) Zdarzenie Korporacyjne może wpływać na cenę Instrumentu Bazowego. Może to spowodować anulowanie Zleceń z limitem lub Zleceń typu stop na Giełdzie Bazowej. W takim przypadku anulujemy wszystkie Zlecenia z limitem lub Zlecenia typu stop na danym instrumencie. Poinformujemy Cię, gdy taka sytuacja wystąpi.

6.28. W niektórych sytuacjach transakcje lub zlecenia na Giełdzie Bazowej, które są podstawą dla określenia Ceny Instrumentu Finansowego, mogą zostać anulowane lub wycofane. W takich przypadkach możemy odstąpić od danej Transakcji, którą z Tobą zawieramy. Udokumentujemy i przekażemy Ci wtedy dokument, który potwierdzi odstąpienie od transakcji. Zrobimy to w ciągu dwóch dni od dnia, w którym transakcja na Instrumencie Bazowym została anulowana lub wycofana z Giełdy Bazowej.

6.29. W przypadku Akcji CFD, ETF CFDoraz OMI, Instytucja Referencyjna może odmówić złożenia na Giełdzie Bazowej zlecenia lub wycofać złożone na Giełdzie Bazowej zlecenie, które jest odzwierciedleniem Twojego Zlecenia. Może to być spowodowane problemami technicznymi, na które nie mamy wpływu. Jeśli wystąpi odmowa złożenia lub wycofania zlecenia, XTB anuluje Twoje Zlecenie. Jeśli będzie to zgodne z zasadami obrotu na Giełdzie Bazowej oraz dozwolone przez Brokera, XTB ponownie złoży na Giełdzie Bazowej Zlecenie o takich samych parametrach jak pierwotne Twoje Zlecenie. Jednocześnie odpowiednie zapisy zostaną dokonane na Twoim Rachunku, a Ty zostaniesz o tym poinformowany.

6.30. Kiedy złożysz Zlecenie z limitem lub Zlecenie typu stop na Akcji CFD lub ETF CFD zablokujemy odpowiednią kwotę Depozytu Zabezpieczającego. Zablokujemy tę kwotę w momencie składania Zlecenia lub Dyspozycji otwierającej pozycję.

6.31. Jeśli Instrument Bazowy dla Akcji CFD lub ETF CFD zostanie wycofany z Giełdy Bazowej, mamy prawo do zamknięcia Pozycji Otwartej na danej Akcji CFD lub ETF CFD:

– w ostatnim dniu notowania Instrumentu Bazowego na Giełdzie Bazowej, jeśli wycofanie z notowań zostanie ogłoszone z wyprzedzeniem. Pozycja zostanie zamknięta według aktualnej ceny rynkowej, przy uwzględnieniu zasad obrotu na Giełdzie Bazowej oraz płynności Instrumentu Bazowego,

– po wycofaniu z obrotu Instrumentu Bazowego po cenie zamknięcia pozycji zabezpieczającej pozycję Klienta (zgodnie z opisanym w punkcie 2.9. modelem agencyjnym).

Poinformujemy Cię o zamknięciu pozycji w trybie opisanym powyżej.

6.32. Jeśli spółka, której akcje stanowią Instrument Bazowy dla Akcji CFD, stanie się niewypłacalna, zostanie złożony wniosek o jej upadłość lub zostanie rozwiązana w inny sposób, a obrót akcjami spółki zostanie zawieszony, zamkniemy Twoją Pozycję Otwartą po zamknięciu pozycji zabezpieczającej (zgodnie opisanym w punkcie 2.9. modelem agencyjnym):

a) gdy Klient posiada Pozycję Długą – po cenie możliwie najbliższej zeru. Jeśli spółka dokona wypłaty dla akcjonariuszy, kwota równa ostatecznej kwocie dystrybucji zostanie zaksięgowana na Rachunku Inwestycyjnym Klienta,

b) gdy Klient posiada Pozycję Krótką – po cenie możliwie najbliższej zeru. Jeśli spółka dokona wypłaty dla akcjonariuszy, kwota równa ostatecznej kwocie dystrybucji obciąży Rachunek Inwestycyjny Klienta.

6.33. Jeśli dokonujesz Transakcji na Akcjach CFD lub ETF CFD, musisz wiedzieć, że obrót niektórymi Instrumentami Bazowymi może zostać tymczasowo zawieszony lub wstrzymany. Nie możesz wtedy dokonywać Transakcji, składać Zleceń lub Dyspozycji dotyczących Akcji CFD lub ETF CFD. Twoje Zlecenia lub Dyspozycje mogą w tej sytuacji zostać anulowane.

6.34. Gdy zajmujesz Pozycję Krótką na Akcjach CFD lub na ETF CFD, czasami pożyczający kontrahent może wycofać możliwość utrzymywania Pozycji Krótkiej lub zażądać zwrotu Instrumentów Bazowych. W takiej sytuacji będziemy zmuszeni zamknąć taką Pozycję Krótką, na Akcjach CFD lub na ETF CFD, aby móc zamknąć Pozycję Krótką na rachunku kontrahenta. Taka sytuacja może się zdarzyć, gdy:

a) zmienią się zasady stosowane przez giełdę w kwestii krótkiej sprzedaży,

b) organy finansowe wprowadzą szczególne przepisy dotyczące krótkiej sprzedaży,

c) kontrahent udzielający pożyczki wycofa możliwość krótkiej sprzedaży dla danego Instrumentu Bazowego,

d) dany Instrument Bazowy stanie się trudny do pożyczenia ze względu na niską płynność, wysokie koszty pożyczki lub ze względu na inne okoliczności, na które nie mamy wpływu.

6.35. Nie odpowiadamy za szkody spowodowane sytuacjami opisanymi w punktach 6.28. - 6.34. W takich przypadkach będziemy zawsze postępować zgodnie z Polityką Realizacji Zleceń, aby uzyskać dla Ciebie możliwie najlepsze wyniki.

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.

6.36. Dostępność sprzedaży krótkiej na Akcjach CFD lub ETF CFD wynika z czynników, które są od nas niezależne. Może się ona zmieniać z dnia na dzień. Aktualny status krótkiej sprzedaży dla danego Instrumentu Finansowego możesz znaleźć na Stronie XTB. Jeśli zajmiesz Pozycję Krótką na niektórych Akcjach CFD lub ETF CFD, zrównoważymy tę pozycję za pomocą powiązanej sprzedaży krótkiej Instrumentu Bazowego lub instrumentu pochodnego opartego na Instrumencie Bazowym. Takie Transakcje mogą wiązać się dla Ciebie z dodatkowymi kosztami związanymi z pożyczką Instrumentu Bazowego. Nie mamy wpływu na wysokość tych kosztów. Koszty te będą pobierane na koniec Dnia Obrotu. Będą one wykazywane na Rachunku Inwestycyjnym jako Punkty Swapowe/Koszty Finansowania. Mogą one znacząco wpłynąć na koszty Pozycji Krótkiej na Akcji CFD lub ETF CFD. Uwzględniamy te koszty w aktualnej wartości Punktów Swapowych/Kosztów Finansowania naliczanych dla danego Instrumentu Finansowego. Koszty te będą podane w Tabeli Warunków, ale mogą się zmieniać w trybie natychmiastowym, w zależności od kosztów pożyczki Instrumentu Bazowego.

OPCJE

Postanowienia ogólne

6.37. Jeżeli zawrzesz z nami Aneks Do Umowy Ramowej Świadczenia Usług Maklerskich Dotyczący Dostępu Do Opcji, zobowiązujemy się do wykonywania zleceń nabycia oraz zbycia Opcji na Twój rachunek. Wystawianie opcji przez Ciebie nie jest możliwe.

6.38. Jeżeli nie wskazano inaczej, do Opcji stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące Instrumentów Pochodnych. W sprawach nieuregulowanych w Rozdziale 6, w odniesieniu do Opcji stosuje się odpowiednio pozostałe postanowienia Warunków Ogólnych.

6.39. Na naszej Platformie Transakcyjnej możesz kupić amerykańskie lub europejskie opcje waniliowe, których Instrumentem Bazowym mogą być m.in. akcje, ETF, ETF CFD, indeksy, waluty lub towary.

6.40. Wystawcą Opcji jest XTB. Cena rynkowa opcji jest ustalana na podstawie cen odpowiednich Opcji Referencyjnych.

6.41. Zlecenia dotyczące Opcji wykonujemy zgodnie z opisem zawartym w Polityce Realizacji Zleceń w zakresie Opcji.

6.42. Środki pieniężne przeznaczone na obrót Opcjami są rejestrowane są na Rachunku Pieniężnym, natomiast Opcje są rejestrowane na Twoim Rachunku.

Nabywanie Opcji

6.43. W przypadku gdy chcesz kupić Opcje, zobowiązujesz się do wniesienia Premii Opcyjnej. W momencie złożenia Zlecenia otwierającego pozycję, kwota Wolnych Środków jest redukowana o kwotę Premii Opcyjnej.

6.44. Przyjmujemy Zlecenie dotyczące zakupu Opcji pod warunkiem, że w chwili jego złożenia masz na Rachunku środki pieniężne w wysokości odpowiedniej na zapłatę Premii Opcyjnej oraz innych opłat. Przed wykonaniem Zlecenia blokujemy na Twoim Rachunku środki na Premię Opcyjną.

6.45. Nabywając Opcję nie przysługują Ci jakiekolwiek prawa wynikające z Instrumentu Bazowego (np. dywidenda).

Ograniczenia dotyczące Opcji

6.46. Transakcje lub zlecenia dotyczące Opcji Referencyjnej, które mogą być podstawą dla określenia Ceny Instrumentu Finansowego, mogą zostać anulowane lub wycofane. W takich przypadkach mamy prawo odstąpić od danej Transakcji, którą mieliśmy z Tobą zawrzeć. Udokumentujemy wówczas i przedłożymy Ci oświadczenie o odstąpieniu od Transakcji. Nastąpi to w ciągu dwóch dni od następnego dnia po dniu, w którym transakcja na Opcji Referencyjnej z Giełdy Bazowej została anulowana lub wycofano transakcję na Opcji Referencyjnej z Giełdy Bazowej.

6.47. Jeśli Instrument Bazowy zostanie wycofany z Giełdy Bazowej, mamy prawo do zamknięcia Pozycji Otwartej na danej Opcji w ostatnim dniu notowania Instrumentu Bazowego na Giełdzie Bazowej, w sytuacji, kiedy wycofanie z notowań zostanie ogłoszone z wyprzedzeniem. Pozycja zostanie zamknięta według aktualnej ceny rynkowej przy uwzględnieniu zasad obrotu na Giełdzie Bazowej oraz płynności Instrumentu Bazowego. Poinformujemy Cię o zamknięciu pozycji.

6.48. Jeśli dokonujesz Transakcji na Opcjach miej na uwadze, że obrót niektórymi Instrumentami Bazowymi może zostać tymczasowo zawieszony lub wstrzymany. Nie można wtedy dokonywać Transakcji, składać Zleceń lub Dyspozycji dotyczących Opcji. Twoje Zlecenia lub Dyspozycje mogą w tej sytuacji zostać anulowane.

6.49. Nie odpowiadamy za szkody spowodowane sytuacjami opisanymi w punktach 6.46-6.48. W takich przypadkach będziemy zawsze postępować zgodnie z Polityką Realizacji Zleceń, aby uzyskać dla Ciebie możliwie najlepsze wyniki.

Wykonanie Opcji

6.50. Wykonanie Opcji może nastąpić:

a) na Twoje żądanie, w dowolnym momencie przed dniem jej wygaśnięcia – jeżeli jest to opcja amerykańska, albo

b) automatycznie w dniu jej wygaśnięcia – jeżeli jest to opcja amerykańska lub europejska.

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.

6.51. Przez wykonanie Opcji rozumiemy wykonanie prawa wynikającego z Opcji, kiedy jest ona in-the-money (to znaczy w pieniądzu).

6.52. Wartość rozliczeniowa Opcji stanowi różnicę między Ceną Rozliczenia (ang. settlement price) Instrumentu Bazowego, a Ceną Wykonania Opcji (ang. strike price) i jest obliczana w zależności od rodzaju Opcji:

a) w przypadku Opcji kupna (call) wartość rozliczeniowa Opcji stanowi różnicę między Ceną Rozliczenia Instrumentu Bazowego w dniu wygaśnięcia Opcji, a ceną wykonania Opcji. Jeżeli różnica jest równa zeru lub jest ujemna, wartość rozliczeniowa uznaje się za równą zeru.

b) w przypadku Opcji sprzedaży (put) wartość rozliczeniową Opcji oblicza się jako różnicę między Ceną Wykonania Opcji a Ceną Rozliczenia Instrumentu Bazowego w dniu wygaśnięcia Opcji. Jeżeli różnica jest równa zeru lub jest ujemna, wartość rozliczeniową uznaje się za równą zeru.

6.53. Jeżeli Opcja zostanie wykonana automatycznie, a wartość rozliczeniowa Opcji, o której mowa w punkcie 6.52 jest dodatnia, zostanie ona zaliczona do Twoich Wolnych Środków.

6.54. Wynik Transakcji na Opcji jest rozliczany w momencie zamknięcia Pozycji. Jest on widoczny na Rachunku Inwestycyjnym.

DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY NA RYNKU OTC

6.55. Możesz wykonać Transakcję na CFD na waluty, CFD na indeksy, CFD na towary, CFD na kryptowaluty. Jeśli chcesz złożyć Zlecenie otwierające pozycję na Akcjach CFD lub ETF CFD, musisz wpłacić Depozyt Zabezpieczający. Jest to opisane w Tabeli Warunków. Wniesienie Depozytu Zabezpieczającego jest wymagane ze względu na wielkość Zlecenia i ze względu na dostępny poziom płynności.

6.56. Wielkość i wartość Depozytu Zabezpieczającego są ustalana według Tabeli Warunków. Kwota Depozytu Zabezpieczającego jest blokowana na danym Rachunku Inwestycyjnym Klienta.

6.57. Rozliczenie Transakcji Klienta, które zostały zamknięte zgodnie z punktem 6.17., jest widoczne na Rachunku Inwestycyjnym Klienta.

6.58. Powinieneś na bieżąco sprawdzać stan aktywów na Rachunku Inwestycyjnym. Zwróć uwagę na Depozyt Zabezpieczający oraz Wartość Konta, które muszą być zgromadzone na danym Rachunku pod kątem Pozycji Otwartych, które utrzymujesz w danym momencie.

CENY NA RYNKU OTC

Postanowienia ogólne

6.59. O ile nie wskazano inaczej, podczas Dni Obrotu kwotujemy systematycznie Ceny Instrumentów Finansowych. Robimy to na podstawie cen Instrumentów Bazowych, które im odpowiadają. Ceny te obowiązują na Rynku Międzybankowym lub na innym rynku finansowym i ich wolumen jest najwyższy i najbardziej płynny. Klienci zawierają Transakcje po cenach dostępnych w systemie transakcyjnym z uwzględnieniem dostępnej dla wszystkich Klientów płynności przypisanej do każdego Kwotowania. Po każdej zmianie ceny, która pojawia się w systemie transakcyjnym, dokonujemy odświeżenia książki ofert. Przyjmujesz do wiadomości, że każda zawarta przez Ciebie oraz przez innych Klientów Transakcja powoduje zmniejszenie dostępnej płynności na danym Kwotowaniu. W przypadku wykorzystania całej płynności dostępnej dla danej ceny kupna lub sprzedaży, kolejna cena kupna lub sprzedaży z dostępną płynnością w arkuszu zleceń staje się obowiązującą Ceną Instrumentu Finansowego, do której punktu 6.74. nie stosuje się.

6.60. XTB działa w modelu market making dla kontraktów CFD na rynku OTC oraz – o ile nie wskazano inaczej - Opcji. Oznacza to, że XTB sam tworzy płynność dla tych instrumentów. Płynność może być zmniejszona, gdy na rynku jest duża zmienność lub gdy dostępna płynność dla danego instrumentu się zmniejsza.

6.61. Ceny transakcyjne są na bieżąco kwotowane na Rachunkach. Opierają się na aktualnych cenach podanych przez następujące instytucje:

a) banki,

b) firmy inwestycyjne i brokerów,

c) rynki instrumentów bazowych oraz instrumentów pochodnych,

d) renomowane agencje informacyjne,

e) w przypadku Opcji Ceny transakcyjne kwotowane są na podstawie cen udostępnianych przez wyżej wymienione instytucje.

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.

6.62. Dołożymy należytych starań, aby ceny Transakcji nie odbiegały znacząco od cen Instrumentów Bazowych udostępnianych w czasie rzeczywistym przez Instytucje Referencyjne. Na Twoje żądanie podajemy nazwę konkretnej instytucji, której cena była podstawą określenia Ceny Instrumentu Finansowego, na którym zawarłeś Transakcję. Będzie to zrealizowane zgodnie z zasadami do rozpatrywania skarg, które są opisane w tych Warunkach Ogólnych.

6.63. Cenę Instrumentu Finansowego określoną w niniejszym rozdziale zawsze kwotujemy dwustronnie. Jednocześnie podajemy ceny kupna i odpowiadającą jej cenę sprzedaży. Różnica pomiędzy ceną kupna a ceną sprzedaży to Spread.

6.64. Rodzaj Transakcji oraz cenę, po której wystawiasz Zlecenie zawarcia Transakcji, wybierasz na własną odpowiedzialność i według swojego uznania, chyba że:

a) XTB skorzysta z uprawnień przyznanych jej na mocy Umowy do zamknięcia Transakcji,

b) Transakcja zostanie zamknięta zgodnie z treścią punktu 6.17,

c) Opcja wykonywana jest automatycznie w dniu jej wygaśnięcia.

6.65. Nie kwotujemy Cen Instrumentów Finansowych, nie akceptujemy Zleceń dotyczących Transakcji ani nie wykonujemy Dyspozycji Klientów w dni inne niż Dni Obrotu. Poza Dniami Obrotu możemy tylko przyjmować Zlecenia typu stop oraz Zlecenia z limitem na wybranej Platformie Transakcyjnej dla wybranych Instrumentów Finansowych, które są określone w Tabelach Warunków.

6.66. Kwotowania Cen Instrumentów Finansowych są podawane za pomocą danego Rachunku Inwestycyjnego.

6.67. Jeśli Twoje Zlecenie przekracza maksymalną wielkość określoną w Tabeli Warunków, możemy zażądać, abyś spełnił dodatkowe warunki. Możemy też zaproponować szczególne warunki Transakcji. Poinformujemy Cię o tym, gdy będziesz składał Zlecenie. Możesz zaakceptować te warunki według własnego uznania.

6.68. Instrumenty Finansowe kwotowane są przy użyciu zmiennego Spreadu, Spread podlega ciągłym zmianom. Zmiany te odzwierciedlają panujące warunki rynkowe, zmienność cen Instrumentów Bazowych, płynność na rynku Instrumentów Finansowych lub Instrumentów Bazowych.

6.69. Z wyłączeniem Opcji, wykresy cen Instrumentów Finansowych pokazywane na Rachunku Inwestycyjnym są rysowane na podstawie cen BID.

CENY EGZEKUCJI RYNKOWEJ (ZLECENIE MARKET)

6.70. Ceny Instrumentów Finansowych z egzekucją rynkową pokazywane na Rachunku Inwestycyjnym mają charakter orientacyjny. Nie ma gwarancji, że zawrzesz Transakcję po takiej właśnie cenie. Właściwa cena, po której wykonasz Zlecenia, będzie oparta na najlepszej cenie, jaką możemy zaoferować w danym momencie, bez uzyskiwania dodatkowych potwierdzeń od Klienta. Cenę Instrumentu Finansowego z egzekucją rynkową, po której rzeczywiście zawrzesz Transakcję, podamy Ci po wykonaniu Zlecenia. Cena zawartej Transakcji będzie widoczna na Rachunku Inwestycyjnym.

6.71. Niektóre oferty, zlecenia, ceny lub transakcje mogą być anulowane lub wycofywane z przyczyn od nas niezależnych. Dotyczy to ofert, zleceń, cen lub transakcji, które są wykonane lub pochodzą z agencji informacyjnych, odpowiednich rynków, dostawców danych lub Partnerów. Na podstawie tych informacji wyznaczamy Cenę Instrumentu Finansowego z egzekucją rynkową. W takich przypadkach mamy prawo odstąpić od danej Transakcji. O odstąpieniu poinformujemy Cię za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w ciągu dwóch dni od wycofania lub anulowania zlecenia, oferty lub transakcji. Nie odpowiadamy za szkody spowodowane sytuacją opisaną w niniejszym punkcie.

6.72. Sytuacja opisana w punktach 6.70. - 6.71. jest typową sytuacją rynkową i nie należy jej traktować jako błędu w Cenie Instrumentu Finansowego. W związku z powyższym postanowienia punktów 6.73. - 6.80. nie mają zastosowania do powyższej sytuacji.

BŁĘDNE KWOTOWANIA NA RYNKU OTC

6.73. Kwotowania zamieszczane przez nas na danym Rachunku Inwestycyjnym mogą odbiegać od ceny Instrumentu Bazowego lub Opcji Referencyjnej. Przyjmujesz to do wiadomości. Jeśli w Umowie nie ma innych postanowień, taka cena może zostać uznana za błędną. Wtedy każda ze stron może odstąpić od Transakcji albo strony mogą zgodnie skorygować warunki zawartej Transakcji, jak opisana poniżej. To może się zdarzyć tylko w następujących sytuacjach:

a) w chwili zawarcia Transakcji, Cena oferowanego przez nas Instrumentu Finansowego (który nie jest Akcją CFD lub ETF CFD), odbiega od ceny Instrumentu Bazowego lub Opcji Referencyjnej podanej w chwili zawarcia Transakcji przez co najmniej dwie Instytucje Referencyjne, a w przypadku Instrumentów Kasowych lub Opcji przez przynajmniej jedną Instytucję Referencyjną. Cena musi odbiegać o więcej niż dwa Spready dla pierwszego poziomu płynności dostępnego w książce zleceń XTB dla danego Instrumentu Finansowego, a dla kolejnych poziomów płynności o więcej niż trzy Spready,

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.

b) na Platformie Transakcyjnej wystąpił błąd i w chwili zawarcia Transakcji Cena Akcji CFD, Opcji lub ETF CFD oferowanych przez nas, udostępniona Klientowi, odbiega znacząco od ceny wykonania zlecenia złożonego przez XTB na Rynku Zorganizowanym, zgodnie z założeniami modelu agencyjnego,

c) w chwili zawarcia Transakcji Cena Instrumentu Finansowego, którego Instrumentem Bazowym jest kryptowaluta, odbiega od ceny Instrumentu Bazowego, o który była oparta. Ta cena musi być podana w chwili zawarcia Transakcji przez co najmniej dwie Instytucje Referencyjne i musi się różnić o więcej niż trzy Spready dla pierwszego poziomu płynności dostępnego w książce zleceń XTB dla danego Instrumentu Finansowego, a dla kolejnych poziomów płynności - o więcej niż cztery Spready.

6.74. Jeżeli Transakcja została zawarta na podstawie błędnej ceny, strona, która zgłasza zastrzeżenie do niej, może odstąpić od Transakcji. Aby to zrobić, strona ta musi złożyć odpowiednie oświadczenie o odstąpieniu w trybie przewidzianym dla składania skarg zgodnie z zasadami opisanymi w rozdziale 17. Warunków Ogólnych. Może także żądać skorygowania warunków Transakcji. Jeśli chcesz zgłosić zastrzeżenie dotyczące ceny, XTB musi w określonym czasie (zgodnie z punktem 17.7.) sprawdzić, czy cena była rzeczywiście błędna. Sprawdzenie odbywa się na podstawie cen co najmniej dwóch Instytucji Referencyjnych. W przypadku Instrumentów Kasowych sprawdza się ceny co najmniej jednej Instytucji Referencyjnej. Twoje oświadczenie o odstąpieniu od Transakcji będzie skuteczne tylko wtedy, gdy potwierdzimy, że cena była błędna.

6.75. Aby odstąpić od Transakcji lub skorygować jej warunki, obie strony przekazują sobie nawzajem oświadczenia za pomocą poczty elektronicznej w sposób określony w rozdziale 13. Warunków Ogólnych. Oferta skorygowania warunków Transakcji przestaje być wiążąca, jeżeli druga strona nie zaakceptuje jej w ciągu 24 godzin od jej przedstawienia. Wtedy uważa się, że druga strona nie akceptuje propozycji skorygowania warunków Transakcji. Oferta skorygowania warunków Transakcji może być także odwołana przez składającego w każdym momencie przed jej przyjęciem przez drugą stronę. Jeśli strona nie przyjmie oferty skorygowania Transakcji lub nie odpowie na nią niezwłocznie, druga strona może odstąpić od Transakcji zgodnie z punktem 6.74.

6.76. W następstwie odstąpienia od Transakcji, zgodnie z punktem 6.75., korygujemy odpowiednie Saldo oraz inne zapisy na odpowiednich Rachunkach. Rejestrujemy wtedy stan sprzed zawarcia przez Klienta Transakcji według błędnej ceny. Jeśli odstąpienie dotyczy Transakcji, która zamykają Pozycję Otwartą, przywracamy tę Pozycję Otwartą i korygujemy odpowiednio Saldo oraz inne zapisy na odpowiednich Rachunkach do stanu, jaki istniałby, gdyby pozycja nigdy nie została zamknięta.

6.77. Korygowanie warunków Transakcji oznacza skorygowanie Salda oraz innych zapisów na odpowiednich Rachunkach do kwoty i stanu, które zostałyby odnotowane na danym Rachunku, gdyby Transakcja została zawarta według ceny rynkowej. Cena rynkowa określana jest w sposób podany w punkcie 6.70.

6.78. Nie odpowiadamy względem Klienta za szkodę spowodowaną błędną ceną, jeżeli błąd w cenie był spowodowany okolicznościami, za które na podstawie powszechnie obowiązującego prawa nie ponosimy odpowiedzialności. Nie ponosimy też odpowiedzialności, gdy Klient wiedział o błędnej cenie lub z łatwością mógł się o niej dowiedzieć.

6.79. Poniższe przyczyny są w szczególności poza naszą kontrolą:

a) błędy lub zaniechania osób trzecich, za które XTB nie ponosi odpowiedzialności, zwłaszcza błędne dane dostarczone przez instytucje finansowe, na podstawie których XTB ustala Cenę Instrumentów Finansowych,

b) zdarzenia będące przejawem Siły Wyższej.

6.80. Informujemy, że Ceny Instrumentów Finansowych prezentowane na wykresie dostępnym na Platformie Transakcyjnej mogą nie zawierać wszystkich cen rynkowych, po których wykonywane są Zlecenia Klientów. Dzieje się tak, ponieważ Platforma Transakcyjna może przetwarzać ograniczoną ilość danych w danym czasie. Ryzyko tej sytuacji rośnie, gdy występuje zwiększa zmienność Ceny Rynkowej Instrumentu Bazowego, Opcji Referencyjnej lub gdy publikowane są istotne dane ekonomiczne. Dokładamy należytych starań, żeby wykresy najwierniej odwzorowywały ceny, po których realizowane są Zlecenia. Wykonanie lub aktywacja Zlecenia po cenie, która nie jest widoczna na wykresie nie oznacza, że zostało ono wykonane po cenie błędnej lub nierynkowej.

ZAPOBIEGANIE SYSTEMATYCZNEMU ZAWIERANIU TRANSAKCJI W OPARCIU O BŁĘDNE CENY

6.81. Jeśli na podstawie zawieranych przez Ciebie Transakcji zauważymy, że regularnie zawierasz Transakcje po błędnych cenach, to zastrzegamy sobie prawo, bez względu na pozostałe postanowienia Warunków Ogólnych, aby:

a) rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym,

b) zamknąć dowolny Rachunek Inwestycyjny Klienta ze skutkiem natychmiastowym.

Strony potwierdzają, że w takiej sytuacji niniejsza Umowa zostanie rozwiązana w zakresie tego konkretnego Rachunku Inwestycyjnego i postanowienia dotyczące rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym mają w tej kwestii zastosowanie.

6.82. Postanowienia punktu 6.81. mają zastosowanie zwłaszcza wtedy, gdy Klient celowo stosuje, za pomocą

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.

oprogramowania lub w inny sposób, praktykę systematycznie wykorzystującą: poślizgi cenowe, opóźnienia związane z Ceną, opóźnienia w wykonaniu Zleceń oraz wszelkie inne sytuacje, w których Cena Instrumentu Finansowego w momencie zawarcia Transakcji odbiega w jakikolwiek sposób od ceny Instrumentu Bazowego lub Opcji Referencyjnej.

7. TRANSAKCJE RYNEK ZORGANIZOWANY (OMI), PRAWA UŁAMKOWE ORAZ ESG

7.1. Zgodnie z Umową realizujemy na Twój rachunek Zlecenia kupna lub sprzedaży OMI na Rynku Zorganizowanym lub działając jako Podmiot Systematycznie Internalizujący Transakcje. Robimy to zgodnie z Instrukcjami, które przekazujesz za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej.

7.2. Twoje Zlecenia na instrumentach OMI realizujemy bezpośrednio na danym rynku, z wykorzystaniem usług Brokera lub wykonujemy jako Podmiot Systematycznie Internalizujący Transakcje

7.3. Publikujemy i na bieżąco aktualizujemy listę instrumentów finansowych, dla których pełnimy funkcję Podmiotu Systematycznie Internalizującego Transakcje

7.4. Możemy określić:

a) szczególne OMI, które będziemy oferować,

b) szczególne OMI, dla których będziemy pełnić funkcję Podmiotu Systematycznie Internalizującego Transakcje.

c) szczególne warunki dotyczące realizacji poszczególnych Zleceń i Instrukcji, zwłaszcza Zleceń dużych ilości lub Zleceń z ograniczeniami ceny, które w istotnym stopniu różnią się od cen rynkowych,

d) jednostkę transakcyjną (Lot) dla instrumentów finansowych.

7.5. Możemy ze skutkiem natychmiastowym zawiesić świadczenie usług dotyczących konkretnego rynku lub konkretnego OMI w całości lub w części w przypadkach, w których nie możemy świadczyć usług z przyczyn, za które nie ponosimy odpowiedzialności (art. 475 §1 k.c.) np. w przypadku upadłości albo likwidacji Brokera, Depozytariusza, Operatora Rynku lub Izby Rozrachunkowej, albo w przypadku wystąpienia Siły Wyższej. Wstrzymanie usługi trwa tak długo, jak długo występuje przeszkoda. Jeśli przeszkoda jest trwała, zobowiązanie XTB do świadczenia usługi wygasa. Zawieszenie lub zaprzestanie świadczenia usługi może też nastąpić, jeśli umowa z Brokerem, Depozytariuszem, Operatorem Rynku lub Izbą Rozrachunkową zostanie rozwiązana. W takim przypadku poinformujemy o okresie zawieszenia lub terminie zakończenia świadczenia usługi z odpowiednim wyprzedzeniem, uwzględniającym postanowienia rozwiązywanej umowy z podmiotami wskazanymi w zdaniu poprzedzającym.

7.6. Dokładamy starań, aby poinformować Cię z wyprzedzeniem o ograniczeniach określonych w punkcie 7.5.

7.7. Kwoty opłat i prowizji podane w Tabelach Warunków mogą być okresowo zmieniane zgodnie z niniejszymi Warunkami Ogólnymi. Mogą też występować inne koszty i podatki związane ze świadczeniem usług na poszczególnych rynkach. Te koszty będą pobierane od Klienta i płacone za pośrednictwem XTB.

7.8. Na Twój wniosek przekażemy Ci w rozsądnym zakresie ogólne informacje dotyczące praw wynikających z poszczególnych OMI, przepisów i zwyczajów mających zastosowanie na konkretnym rynku. Opiszemy także zasady ewidencjonowania i przechowywania Twoich aktywów przez Depozytariusza. Będziemy uzyskiwać te informacje z wiarygodnych źródeł. Jednak nie odpowiadamy za błędy lub niedokładność takich informacji, jeżeli wynikają one z okoliczności, za które XTB nie ponosi odpowiedzialności.

7.9. Jeżeli zgodnie z Obowiązującymi Przepisami realizacja praw lub obowiązków bądź realizacja innych koniecznych działań wymaga przekazania danych osobowych Klienta lub dotyczących go informacji, stanowiących tajemnicę zawodową do Depozytariusza, Brokera, Operatora Rynku, Izby Rozrachunkowej, sprzedawcy danych prowadzącego dystrybucję danych rynkowych lub innego podmiotu trzeciego, XTB przekaże te informacje. Podpisując tę Umowę wyrażasz na to zgodę.

7.10. Dokonujemy odpowiednich zapisów na Twoim Rachunku Inwestycyjnym. Dokonujemy tego w szczególności na podstawie dokumentów potwierdzających lub danych, które otrzymujemy od właściwej Izby Rozrachunkowej, Operatora Rynku, Depozytariusza lub Brokera.

7.11. Wszystkie Transakcje na OMI są rozliczane zgodnie z Obowiązującymi Przepisami i zwyczajami stosowanymi na danym rynku. Robią to odpowiednie instytucje, takie jak Izby Rozrachunkowe, Operatorzy Rynku, Depozytariusze lub XTB działające jako Podmiot Systematycznie Internalizujący Transakcje. Nie jesteśmy odpowiedzialni za opóźnienia w przekazaniu informacji, przez podmioty, o których mowa w punkcie 7.9., jeżeli opóźnienia są następstwem okoliczności, za które zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem nie odpowiadamy.

7.12. Transakcje zrealizowane na podstawie Twoich Zleceń podlegają rozrachunkowi zgodnie z cyklem obowiązującym dla takich Transakcji na danym Rynku Regulowanym, na którym zostały zawarte. Należy uwzględnić różnice czasowe wynikające z różnic stref czasowych oraz godzin pracy XTB. W Europie i Wielkiej Brytanii standardowy cykl rozrachunku dla Rynków Regulowanych wynosi 2 dni robocze, a w Stanach Zjednoczonych 1 dzień roboczy.

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.

7.13. Rozrachunek transakcji dotyczących Instrumentów Finansowych z kategorii OMI przechowywanych na rachunku zbiorczym przeprowadzany jest przez Depozytariusza. Depozytariusz odpowiedzialny jest za przechowywanie Instrumentów Finansowych, które nabywane przez XTB na rachunek Klientów lub podmiot trzeci (sub-depozytariusz) na zlecenie Depozytariusza.

7.14. Nie ponosimy odpowiedzialności za szkody wynikające z nieterminowego rozrachunku zawartych Transakcji, Instrukcji lub Zleceń, jeżeli opóźnienie rozliczenia wynika z przyczyn, za które XTB nie ponosi odpowiedzialności. Po usunięciu przyczyny opóźnienia w odpowiednim czasie podejmujemy rozliczenie zawartych Transakcji.

7.15. Jeżeli zrealizujemy Twoje Zlecenie lub Instrukcję na warunkach bardziej korzystnych niż warunki określone w Zleceniu, nadwyżka uznawana jest na Twoim Rachunku.

7.16. Gdy nabywasz OMI, obciążamy Twój Rachunek Inwestycyjny kwotą, która odpowiada Twoim zobowiązaniom wynikającym z Transakcji. Dzieje się to jednak nie wcześniej niż w momencie, w którym otrzymamy od Operatora Rynku, Brokera lub Depozytariusza potwierdzenie Transakcji. W niektórych przypadkach dzieje się to po dokonaniu rozrachunku przez właściwą Izbę Rozrachunkową. Kwota ta wyrażona jest w Walucie Bazowej i obliczona z zastosowaniem Kursu Wymiany XTB.

7.17. Jeśli zlecisz sprzedaż OMI, blokujemy OMI na Rachunku Inwestycyjnym.

7.18. W przypadku zbycia OMI, uznajemy Twój Rachunek Inwestycyjny kwotą, która stanowi równowartość należności wynikających z Transakcji, pomniejszoną o obowiązujące opłaty, prowizje i płatności. Dzieje się to jednak nie wcześniej niż w momencie, gdy otrzymamy od Operatora Rynku lub Brokera potwierdzenie Transakcji sprzedaży OMI. W niektórych przypadkach musi także odbyć się rozrachunek przez odpowiednią Izbę Rozrachunkową. Kwota należności, którą otrzymasz, będzie podana w Walucie Bazowej i obliczona według Kursu Wymiany XTB.

7.19. Zlecenie powinno zawierać w szczególności:

a) imię i nazwisko (nazwę i nazwę firmy) oraz numer Rachunku Inwestycyjnego Klienta,

b) dane osoby składającej Zlecenie,

c) datę i godzinę złożenia Zlecenia,

d) rodzaj OMI stanowiących przedmiot Zlecenia,

e) ilość lub wartość OMI,

f) rynek, na którym należy zrealizować Zlecenie,

g) określenie przedmiotu Zlecenia (nabycie lub sprzedaż OMI),

h) okres ważności Zlecenia,

i) ewentualne warunki realizacji Zlecenia,

j) inne konieczne parametry, zgodnie z Obowiązującymi Przepisami.

7.20. W Tabeli Warunków możemy ustalić maksymalne i minimalne wartości, wolumeny lub wielkości Zleceń, Instrukcji lub Transakcji. Nie przyjmujemy, anulujemy lub określamy jako nieważne Zlecenia lub Instrukcje Klienta, które przekraczają lub prowadziłyby do przekroczenia wartości, wolumenów lub wielkości podanych w tym punkcie.

7.21. Możemy nie zrealizować Zlecenia Klienta, jeżeli:

a) władze, Operatorzy Rynku, Izby Rozrachunkowe, Broker lub Depozytariusz nałożą ograniczenia zgodnie z Obowiązującymi Przepisami,

b) Rachunek Inwestycyjny został zablokowany na wniosek Klienta,

c) OMI zostały zablokowane na podstawie innych umów zawartych przez Klienta,

d) XTB nie działa na danym rynku lub w zakresie danego instrumentu finansowego,

e) Zlecenie na dany OMI nie zostanie przyjęte przez Brokera lub Operatora Rynku,

f) Klient nie określił rynku, na którym ma nastąpić realizacja Zlecenia,

g) realizacja Zlecenia wiązałaby się z naruszeniem Obowiązujących Przepisów,

h) poziom Wolnych Środków nie jest wystarczający do wykonania Zlecenia,

W przypadkach wymienionych w punkcie 7.21. b) - g), niezwłocznie otrzymasz od nas informacje.

7.22. Zlecenie może zawierać pewne warunki dodatkowe dotyczące zawierania Transakcji, jeżeli są one zgodne

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.

z Obowiązującymi Przepisami oraz Warunkami Ogólnymi.

7.23. Jeżeli Zlecenie nie określa lub nieprawidłowo określa, kiedy ma zostać zrealizowane, może ono zostać zrealizowane w czasie najbliższej dostępnej sesji.

7.24. Możemy zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów oraz informacji. Zrobimy to, jeżeli taka konieczność powstanie zgodnie z Obowiązującymi Przepisami. Dotyczy to szczególnie sytuacji, gdy takie informacje i dokumenty są wymagane przez Izbę Rozrachunkową, Operatora Rynku, Depozytariusza lub Brokera. Możemy zażądać przedstawienia pozwolenia na wymianę walut lub podobnego dokumentu, jeżeli jest to wymagane zgodnie z Obowiązującymi Przepisami.

7.25. Jeżeli Zlecenie lub Instrukcja nie mogą zostać przyjęte lub zrealizowane zgodnie z niniejszymi Warunkami Ogólnymi, niezwłocznie Cię o tym poinformujemy.

7.26. Informacje z punktów 7.21., 7.24. i 7.25. przekazujemy Klientom przez Platformę Transakcyjną lub telefonicznie.

7.27. Nie ponosimy odpowiedzialności za to, że nie dotrą do Ciebie informacje z punktów 7.21., 7.24. i 7.25., jeżeli nie mogliśmy skontaktować się z Tobą z przyczyn leżących poza naszą kontrolą.

7.28. Jeżeli przedmiotem Zlecenia są OMI dopuszczone do obrotu na kilku rynkach, a Zlecenie Klienta nie określa miejsca realizacji, możemy wykonać je jako Podmiot Systematycznie Internalizujący Transakcje lub skierować Zlecenie na taki rynek, który umożliwia osiągnięcie najlepszych rezultatów dla Klienta. Bierzemy pod uwagę przede wszystkim cenę i koszty zawartej Transakcji, wielkość Zlecenia, czas i prawdopodobieństwo zawarcia i rozliczenia Transakcji. W przypadku OMI, dla których zgodnie z treścią Tabeli Warunków obrót odbywa się w godzinach 7:30 – 22:00: (i) Wszystkie zlecenia oczekujące (limit oraz stop) oraz (ii) zlecenia market złożone w godzinach 7:30-9:00, 17:30-22:00 oraz 22:00-7:30 są kierowane i realizowane wyłącznie na giełdzie Tradegate, niezależnie od ich notowania na innych rynkach.

7.29. W sytuacjach opisanych w punkcie 7.28., w potwierdzeniu Transakcji powiadomimy Cię, o miejscu zrealizowania Zlecenia.

7.30. Prowadzimy i przekazujemy Klientom za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej listę rynków, na których realizowane są Zlecenia kupna/sprzedaży Instrumentów Finansowych.

7.31. Środki lub Instrumenty Finansowe, które stanowią pokrycie Zlecenia lub Instrukcji, zostaną zablokowane na Rachunku Inwestycyjnym z zastrzeżeniem Obowiązujących Przepisów. Zablokujemy również środki lub Instrumenty Finansowe, jeżeli wymóg taki wynika z Obowiązujących Przepisów.

7.32. Jeśli składasz Zlecenia na zakup Instrumentów Finansowych, musisz mieć na swoim Rachunku Inwestycyjnym wystarczającą kwotę środków. Kwota ta powinna pokrywać wartość zlecenia oraz wszelkie prowizje i opłaty związane z rynkiem.

7.33. Zlecenie sprzedaży Instrumentów Finansowych lub innych praw majątkowych może zostać wystawione wyłącznie w odniesieniu do Instrumentów Finansowych lub praw, które są dostępne do sprzedaży.

7.34. Przed zrealizowaniem Zlecenia sprawdzamy, czy masz wystarczające środki lub aktywa. Jeśli nie masz pełnego pokrycia Zlecenia na Rachunku Inwestycyjnym Klienta, możemy nie zrealizować i możemy anulować Zlecenie w całości lub w części.

7.35. Zlecenie kupna jest realizowane z Wolnych Środków na Rachunku Inwestycyjnym Klienta, jeśli są one wystarczające do zrealizowania tego Zlecenia.

7.36. W okresie podwyższonej zmienności rynkowej, cena realizacji Zlecenia może znacząco przewyższać cenę OMI lub Prawa Ułamkowego z momentu jego złożenia. Dlatego, gdy Klient składa Zlecenie kupna OMI lub Praw Ułamkowych wskazując wartość Zlecenia, a wskazana wartość Zlecenia przekracza: 95% wartości Wolnych Środków dla Zleceń składanych poza fazą notowań ciągłych lub 98% wartości Wolnych Środków w przypadku Zleceń składanych podczas fazy notowań ciągłych, przeliczenie wartości Zlecenia na ilość OMI poprzedzone zostanie obniżeniem wartości wskazanej w Zleceniu odpowiednio do:

a) 95% stanu Wolnych Środków w przypadku zleceń składanych poza fazą notowań ciągłych,

b) 98% stanu Wolnych Środków w przypadku zleceń składanych w trakcie fazy notowań ciągłych.

Ten mechanizm ma na celu ograniczenie prawdopodobieństwa zakupu OMI za kwotę przewyższającą wartość wskazaną w Zleceniu, dzięki temu unikniemy wystąpienia ujemnego salda na Rachunku Inwestycyjnym.

7.37. W wyniku złożenia zlecenia rynkowego (market) kupna OMI oraz Praw Ułamkowych bez limitu ceny możliwe jest, że jego realizacja przekroczy wartość pokrycia, które posiadasz. W takiej sytuacji możemy obciążyć Twój Rachunek w skutek realizacji takiego zlecenia. Jeśli nie uregulujesz zadłużenia niezwłocznie, wezwiemy Cię do jego uregulowania w terminie 3 miesięcy. Jeśli mimo wezwania nie uregulujesz zadłużenia w terminie **możemy sprzedać** Twoje OMI, w liczbie która pokryje powstałe zobowiązanie, zaczynając od Pozycji Otwartej na OMI oraz Prawach Ułamkowych, która ma najniższy wynik inwestycyjny. Dzieje się tak aż do zlikwidowania ujemnego salda na Rachunku Pieniężnym.

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.

7.38. Jeżeli masz nierozliczone należności z Transakcji zawartych na Rachunku Inwestycyjnym, możesz wykorzystać je w celu realizacji nowych Transakcji na zasadach określonych w Obowiązujących Przepisach.

7.39. Maksymalny okres ważności Zlecenia Klienta nie może być dłuższy niż maksymalny okres określony zgodnie z Obowiązującymi Przepisami na danym rynku. Możemy jednak w Tabelach Warunków określić inny maksymalny okres ważności Zleceń dla poszczególnych rynków.

7.40. Zlecenia są realizowane w kolejności ich składania, chyba że samo Zlecenie stanowi inaczej.

7.41. Potwierdzenie otrzymania Zlecenia, które wystawiamy, nie oznacza jeszcze, że Zlecenie zostało zrealizowane na rynku. Nie ponosimy odpowiedzialności za odrzucenie Zlecenia, jeśli wynika to z okoliczności, za które na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa nie odpowiadamy.

7.42. Zlecenie Klienta jest nieważne, jeśli:

a) zgodnie z Obowiązującymi Przepisami jest uważane za nieważne lub powinno być nieważne,

b) zostało odrzucone lub spotkało się z odmową Brokera lub Operatora Rynku,

c) zgodnie z warunkami przyjmowania Zleceń na danym rynku – Zlecenie Klienta jako niezgodne z takimi warunkami, nie może zostać złożone do realizacji,

d) w czasie sesji Zlecenie zostało złożone poza okresem przyjmowania Zleceń (o ile nie wskazano inaczej).

7.43. Możemy zrealizować Instrukcję anulowania lub modyfikacji Zlecenia, jeżeli nie zostało jeszcze zrealizowane. Jeżeli Zlecenie zostało częściowo zrealizowane, wtedy Instrukcja anulowania lub modyfikacji Zlecenia może zostać zrealizowana tylko w odniesieniu do niezrealizowanej części Zlecenia.

7.44. W szczególności Instrukcja anulowania lub modyfikacji Zlecenia nie może zostać zrealizowana, jeżeli nie może zostać przyjęta zgodnie z Obowiązującymi Przepisami na danym rynku lub w przypadku, gdy realizacja takiej Instrukcji jest niemożliwa.

7.45. Jeśli Instrukcja Klienta dotycząca anulowania lub modyfikacji Zlecenia nie zostanie zrealizowana, nie ponosimy za to odpowiedzialności. Jesteśmy jednak zobowiązani, aby dążyć do jego realizacji z uwzględnieniem najlepszego interesu Klienta. Mamy prawo nie przyjąć, anulować i stwierdzać nieważności Zleceń lub Dyspozycji, o których mowa w punktach 7.42. - 7.44.

7.46. Możemy zawiesić przyjmowanie Zleceń od Klientów na okres, w którym nasz dostęp do danego rynku jest zawieszony lub gdy Broker lub Depozytariusz wstrzyma przyjmowanie zleceń lub dyspozycji z przyczyn, za które nie ponosimy odpowiedzialności.

7.47. Możemy wprowadzić okresowe ograniczenia w przyjmowaniu Instrukcji, jeżeli konieczne jest przeprowadzenie konserwacji technicznej infrastruktury informatycznej, która służy nam do przyjmowania lub rejestracji Instrukcji Klientów.

7.48. Nie odpowiadamy za szkody, które wynikną z zawieszenia przyjmowania Zleceń lub Instrukcji, o czym mowa w punktach 7.46. - 7.47., chyba że zawieszenie wynika z okoliczności, za które na podstawie powszechnie obowiązującego prawa odpowiadamy.

7.49. Jeśli rozliczenie Transakcji się opóźni z powodów, za które nie odpowiadamy, mamy prawo wstrzymać się z wypłatą nierozliczonych należności do czasu rozliczenia tych Transakcji.

7.50. Jeżeli Warunki Ogólne nie stanowią inaczej, Pozycje Otwarte zamykane są zgodnie z zasadą FIFO (first in, first out). Oznacza to, że pozycje są zamykane według kolejności ich otwarcia, zaczynając od najwcześniej otwartej. Domyślnie, przy składaniu zlecenia sprzedaży instrumentów finansowych bez przypisania go do konkretnej pozycji, zastosowana zostanie zasada FIFO. Klient ma możliwość wskazania konkretnej pozycji do zamknięcia. W takim przypadku zasada FIFO nie ma zastosowania, a zamykana jest pozycja wskazana przez klienta, niezależnie od czasu jej otwarcia

7.51. Przeniesienie OMI z innej firmy inwestycyjnej na rachunek inwestycyjny Klienta w XTB wykonujemy na podstawie Dyspozycji oraz zgodnie z Obowiązującymi Przepisami. W przypadku przeniesienia OMI na rachunek inwestycyjny Klienta w XTB, do Dyspozycji powinny być dołączone dokumenty w określonej przez nas formie, które wskazują podstawę przeniesienia OMI lub środków pieniężnych. Dopóki Klient nie dostarczy wszystkich wymaganych dokumentów, możemy wstrzymać realizację Dyspozycji. Przenosimy tylko OMI, które są dostępne w ofercie XTB.

7.52. Przeniesienie OMI na inny rachunek inwestycyjny Klienta lub innej osoby wykonujemy na podstawie Dyspozycji oraz zgodnie z Obowiązującymi Przepisami. Przy przeniesieniu OMI na inny rachunek inwestycyjny, wymagamy dołączenia do Dyspozycji dokumentów w określonej przez nas formie, które wskazują podstawę przeniesienia OMI lub środków pieniężnych. Dopóki Klient nie dostarczy wszystkich wymaganych dokumentów, możemy wstrzymać realizację Dyspozycji.

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.

7.53. Możemy nie zgodzić się na przeniesienie OMI Klienta na innych rachunek, jeśli Klient nie ma na Rachunku Inwestycyjnym środków w wysokości, która zapewnia pełne zaspokojenie zobowiązań wobec XTB.

7.54. Przenosimy OMI lub środki Klienta, na których ustanowiono ograniczone prawo rzeczowe lub których zbywalność jest ograniczona, jedynie z utrzymaniem powyższych praw lub ograniczeń. Wyjątkiem od tej zasady jest sytuacja, w której co innego wynika z Obowiązujących Przepisów lub ze stosunku prawnego, który jest podstawą do ustanowienia ograniczonego prawa rzeczowego lub ograniczenia zbywalności Instrumentów Finansowych.

7.55. Postanowienia punktów 7.52. - 7.54. stosujemy odpowiednio do przenoszenia OMI lub środków pomiędzy Rachunkami Inwestycyjnymi Klienta.

7.56. Z zastrzeżeniem punktu 7.60., na Twoim Rachunku Inwestycyjnym wykonujemy czynności związane z ustanowieniem i realizacją zabezpieczeń wierzytelności na Twoich OMI lub środkach.

7.57. Wykonujemy czynności, o których mowa w punkcie 7.56., na podstawie Dyspozycji, umowy o ustanowieniu zabezpieczenia oraz dokumentu, z którego wynika zabezpieczana wierzytelność.

7.58. Znosimy blokadę OMI lub środków pieniężnych Klienta ustanowioną na zabezpieczenie wierzytelności w związku z upadkiem zabezpieczenia lub jego realizacją. Zniesienie blokady OMI lub środków pieniężnych Klienta następuje, gdy zaistnieją warunki przewidziane w umowie o ustanowieniu zabezpieczenia lub na podstawie oświadczenia wierzyciela.

7.59. Jeżeli z dokumentów dotyczących zabezpieczanej wierzytelności lub z umowy o ustanowieniu zabezpieczenia wynika, że są one sprzeczne z Obowiązującymi Przepisami, nie podejmiemy czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności. Poinformujemy Cię o tym za pomocą środków komunikacji elektronicznej, przedstawiając uzasadnienie. Przed tym pozwolimy Ci na złożenie wyjaśnień.

7.60. Możemy także odmówić wykonania czynności, o których mowa w punkcie 7.54., w odniesieniu do określonego rodzaju OMI, jeżeli ustanowienie zabezpieczenia byłoby sprzeczne z Obowiązującymi Przepisami.

7.61. Nie realizujemy umorzeń ani konwersji OMI oraz Praw Ułamkowych, które polegają na wymianie ich jednostek na surowce w formie fizycznej.

PRAWA UŁAMKOWE

7.62. Możesz posiadać za pośrednictwem XTB Prawa Ułamkowe związane z Instrumentami Finansowymi.

7.63. **Transakcje na Prawach Ułamkowych polegają na powstaniu albo wygaśnięciu powierniczego prawa Klienta do ułamka danego OMI, Jedną stroną takiej Transakcji jest Klient a drugą jest XTB.** Z tego powodu Prawa Ułamkowe nie mogą być przedmiotem Transakcji Klienta z osobą trzecią oraz nie mogą być przenoszone na rachunek innego podmiotu, z zastrzeżeniem korzystania z usługi opisanej w punktach 8.37. – 8.60. oraz pkt 7.84.

7.64. Jeżeli OMI, których dotyczą Prawa Ułamkowe, są zgodnie z Obowiązującymi Przepisami niepodzielne, to posiadaczem takich OMI będzie XTB działające jako powiernik Klientów (w imieniu własnym, ale na rzecz Klientów).

7.65. Kiedy posiadasz Prawa Ułamkowe, XTB będzie posiadać odpowiednie OMI (tj. Akcje lub ETF, ETN, ETC), do których ułamka będzie Ci przysługiwać prawo powiernicze. W stosunku do osób trzecich (np. emitenta akcji) uprawnionym z OMI będzie XTB, Tobie przypadają proporcjonalnie do posiadanego ułamka uprawnienia ekonomiczne lub korporacyjne.

7.66. Uprawnienia wynikające z Praw Ułamkowych zostały opisane w punktach 7.81. - 7.83. poniżej.

7.67. Możesz jednocześnie posiadać akcje (całkowite) lub inny instrument z kategorii OMI oraz Prawa Ułamkowe.

7.68. Prawa Ułamkowe są ewidencjonowane na Twoim Rachunku Inwestycyjnym.

Składanie Zlecenia

7.69. Możesz nabywać i zbywać Prawa Ułamkowe, składając Zlecenia. Zasady składania Zleceń znajdziesz w Polityce Realizacji Zleceń.

7.70. Jeżeli zlecisz nabycie Praw Ułamkowych, możemy albo kupić instrument OMI (pojedynczą akcję, jednostkę ETF, itp.), której dotyczą Prawa Ułamkowe na Rynku Zorganizowanym albo wykorzystać jednostkę OMI, którą już posiadamy.

- W konsekwencji, gdy otrzymujemy Zlecenie kupna Praw Ułamkowych mamy prawo je wykonać albo (i) przez przyznanie Ci powierniczego prawa do ułamkowej części OMI posiadanego już przez nas, albo (ii) przez złożenie zlecenia nabycia przez nas jednostki OMI na Rynku Zorganizowanym i przyznanie Ci prawa powierniczego (w dniu rozrachunku tej transakcji w Izbie Rozrachunkowej).

7.71. Aby kupić lub sprzedać Prawa Ułamkowe, musisz złożyć Zlecenie przez elektroniczny dostęp do Rachunku Inwestycyjnego. Zlecenie wykonania Transakcji staje się wiążące, gdy XTB je zaakceptuje.

7.72. Zlecenie powinno zawierać w szczególności:

a) imię i nazwisko (nazwę i nazwę firmy) oraz numer Rachunku Inwestycyjnego Klienta,

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.

b) dane osoby składającej Zlecenie,

c) datę i godzinę złożenia Zlecenia,

d) liczbę Praw Ułamkowych stanowiących przedmiot Zlecenia lub ich żądaną wartość,

e) przedmiot Zlecenia (nabycie albo sprzedaż),

f) okres ważności Zlecenia,

g) inne konieczne parametry, zgodnie z Obowiązującymi Przepisami.

Możesz złożyć zlecenie kupna lub sprzedaży Praw Ułamkowych. W tym celu wpisz w oknie Zlecenia liczbę ułamkową danego instrumentu OMI (również większą niż liczba całkowita) lub wartość w walucie swojego Rachunku.

Jeśli w oknie Zlecenia wpiszesz żądaną wartość, zostanie ona przeliczona na pełne instrumenty oraz Prawa Ułamkowe (jeśli będzie ich więcej niż jeden). Dokładność przeliczenia określa Tabela specyfikacji dotyczącej Praw Ułamkowych. Zlecenie w zakresie liczby całkowitej zostanie zrealizowane zgodnie z zasadami obowiązującymi dla transakcji na OMI. Zlecenie w zakresie części niecałkowitej (ułamkowej, także widocznej w oknie zlecenia) zgodnie z zasadami określonymi dla transakcji na Prawach Ułamkowych. Przy przeliczaniu Zlecenia wyrażonego kwotowo na liczbę Praw Ułamkowych ich liczba zostanie zaokrąglona w dół.

7.73. Zlecenia kupna Praw Ułamkowych są realizowane poprzez powstanie Praw Ułamkowych. To oznacza, że powstaje Twoje powiernicze prawo do ułamka OMI w liczbie określonej w Zleceniu. Jednocześnie ma miejsce obciążenie Twojego Rachunku Inwestycyjnego kwotą, która stanowi równowartość Twoich zobowiązań wynikających z Transakcji. Dniem powstania prawa powierniczego jest: (i) dzień realizacji transakcji kupna Praw Ułamkowych (kiedy wykorzystujemy jednostkę OMI, którą już posiadamy) lub (ii) dzień rozrachunku transakcji nabycia OMI całkowitego na rynku regulowanym (kiedy realizując zlecenia kupna Praw Ułamkowych składamy zlecenie nabycia całkowitej jednostki OMI na rynku regulowanym). Ten dzień nie może być później niż na drugi dzień roboczy po zawarciu transakcji na rynku regulowanym.

7.74. Zlecenia sprzedaży Praw Ułamkowych są realizowane poprzez umorzenie Praw Ułamkowych. Oznacza to umorzenie Twojego powierniczego prawa do ułamka OMI w liczbie określonej w Zleceniu oraz uznanie przez nas Twojego Rachunku Inwestycyjnego kwotą, która stanowi równowartość należności wynikającej z Transakcji.

7.75. W Tabeli specyfikacji dotyczącej Praw Ułamkowych określamy minimalną wartość Zlecenia na Prawach Ułamkowych oraz sposób zaokrąglenia ilości Praw Ułamkowych do ułamków dziesiętnych dla określenia wolumenu (liczby) Prawa Ułamkowych.

7.76. **Ceną nabycia lub sprzedaży Prawa Ułamkowego jest** wartość kupna lub sprzedaży danego Prawa Ułamkowego. Jest ona obliczana jako iloczyn (wynik mnożenia) Ceny Instrumentu Finansowego (OMI) w momencie wykonania Zlecenia przez XTB oraz ułamka tego Instrumentu Finansowego (OMI), jaki chcesz kupić lub sprzedać. Przyjmiemy i wykonamy Zlecenie nabycia Praw Ułamkowych wtedy, gdy posiadasz na Rachunku Inwestycyjnym Wolne Środki, które pokryją Cenę nabycia Praw Ułamkowych. Jeśli środki pieniężne okażą się niewystarczające do wykonania Transakcji, możemy odrzucić i unieważnić Zlecenie w całości lub części, z zastrzeżeniem zapisów Polityki Realizacji Zleceń.

Wygaśnięcie powierniczego prawa

7.77. Jeżeli nabędziesz taką ilość Praw Ułamkowych, że w konsekwencji suma zapisanych na Twoim rachunku Praw Ułamkowych dotyczących danego Instrumentu Finansowego przekroczy jego liczbę całkowitą, Twoje uprawnienie (powiernicze prawo) do Praw Ułamkowych równe liczbie całkowitej wygaśnie drugiego dnia roboczego po zawarciu tej Transakcji. Tym samym jednostka danego Instrumentu Finansowego zostanie zapisana na Twoim Rachunku Inwestycyjnym. Nabycie pełnego Instrumentu Finansowego w takim przypadku nastąpi na podstawie złożonego przez Ciebie Zlecenia nabycia Praw Ułamkowych, jeśli ilość Praw Ułamkowych wskazanych w Zleceniu zsumowana z ilością Praw Ułamkowych posiadanych na Rachunku odpowiada jednostce Instrumentu Finansowego. Analogicznie, jeżeli posiadasz całkowitą jednostkę OMI zapisaną Twoim Rachunku Inwestycyjnym możesz sprzedać jej ułamek; w takim przypadku drugiego dnia roboczego od zawarcia Transakcji całkowita jednostka OMI przestanie być zapisana na Twoim Rachunku Inwestycyjnym, zaś zostanie na nim zapisane Prawo Ułamkowe opisane powyżej. Zasady te stosuje się oddzielnie dla Praw Ułamkowych zapisanych na różnych Rachunkach Planu Inwestycyjnego.

7.78. Transakcje na Prawach Ułamkowych podlegają standardowemu rozliczeniu na Rynkach Regulowanych, na których dokonywany jest obrót Instrumentami Finansowymi zaliczanymi do kategorii OMI. Uwzględnia się przy tym różnice stref czasowych i godzin pracy XTB. Standardowy cykl rozliczeniowy na Rynkach Regulowanych w UE, Szwajcarii, Norwegii i Wielkiej Brytanii wynosi dwa dni robocze (T+2), w Stanach Zjednoczonych jeden dzień roboczy (T+1). Ostateczna data rozliczenia zależy od tego, kiedy złożysz Zlecenia kupna lub sprzedaży Praw Ułamkowych. Jeżeli Klient złoży zlecenie w ostatnich sekundach Dnia Obrotu na danym Rynku Zorganizowanym, możemy nie być w stanie złożyć zlecenia kupna lub sprzedaży odpowiedniej jednostki OMI przed zakończeniem Dnia Obrotu. W takim przypadku zlecenie zostanie złożone następnego dnia roboczego po rozpoczęciu sesji giełdowej. Jeśli złożysz zlecenie, a obrót na danym Rynku Zorganizowanym zostanie zawieszony, stworzymy zlecenie na pojedynczą jednostkę OMI jak tylko wznowiony zostanie

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.

ciągły obrót na Rynku Regulowanym.

7.79. **Przechowywanie OMI oraz Praw Ułamkowych** OMI notowane na rynkach zagranicznych, których dotyczą Prawa Ułamkowe, są przechowywane na rachunku zbiorczym prowadzonym dla XTB przez Depozytariusza zapewniając segregowanie ich odrębnie od Instrumentów Finansowych Depozytariusza, pozostałych aktywów własnych XTB, a także ewidencjonowanie ich w sposób zapewniający wyodrębnienie od innych Instrumentów Finansowych Klientów. Postanowienia pkt 4.38. stosuje się odpowiednio. XTB (powiernik) jest posiadaczem rachunku zbiorczego, a Klient – osobą uprawnioną do posiadanych i przechowywanych w powiernictwie na tym rachunku OMI, których dotyczą Prawa Ułamkowe. XTB prowadzi wewnętrzną ewidencję Praw Ułamkowych. Odpowiednie ewidencjonowanie Praw Ułamkowych ma na celu wykazanie praw Klienta do OMI posiadanych w powiernictwie przez XTB.

7.80. OMI notowane na GPW, których dotyczą Prawa Ułamkowe, są przechowywane na rachunku XTB w KDPW. XTB zapewnia ich wydzielenie od pozostałych Instrumentów Finansowych nabywanych na rachunek własny XTB. XTB prowadzi wewnętrzną ewidencję Praw Ułamkowych. Odpowiednie ewidencjonowanie Praw Ułamkowych ma na celu wykazanie praw Klienta do OMI posiadanych w powiernictwie przez XTB.

7.81. **Twoje uprawnienia** Tylko XTB jest uprawnione do wykonywania uprawnień korporacyjnych z akcji dotyczących Praw Ułamkowych. XTB posiada w stosunku do emitenta status akcjonariusza. XTB wykonuje te uprawnienia zgodnie z dyspozycjami i na rachunek Klienta.

7.82. Klient może wykonywać prawo głosu z akcji proporcjonalnie do posiadanej liczby Praw Ułamkowych. Głosowanie odbywa się za pośrednictwem XTB, zgodnie z zasadami wskazanymi w pkt. 7.84. – 7.90. Regulaminu (Usługa wykonywania prawa głosu dla Praw Ułamkowych).

7.83. Klient **ma prawo do dywidendy wypłacanej w formie pieniężnej. Kwota dywidendy odpowiada iloczynowi dywidendy przypadającej na jedną akcję oraz posiadanego ułamka**. W przypadku wypłaty dywidendy płatności są dokonywane jedynie, gdy po zaokrągleniu ich wysokość jest równa lub większa niż 0.01 jednostki Waluty Rachunku. Kwoty mniejsze od tej wartości nie będą wypłacane.

7.84. Możesz zrealizować przeniesienie Praw Ułamkowych na rzecz innego Klienta XTB na podstawie uzupełnionego przez Was formularza umowy cesji (przeniesienia) wskazanej części ułamkowej (wzór, którego znajdziesz na Stronie XTB) w ciągu 5 dni roboczych od dnia otrzymania formularza, dokonamy odpowiednich zapisów w wewnętrznej ewidencji Praw Ułamkowych oraz dokonamy zapisów na waszych Rachunkach Inwestycyjnych. Wykonanie cesji wiąże się z opłatą wskazaną w Tabeli Opłat i Prowizji. Klient XTB, na którego rzecz transferowane są Prawa Ułamkowe może korzystać z uprawnień określonych w pkt 7.81. – 7.90. powyżej dopiero od dnia, w którym XTB dokona na jego rzecz zapisu przeniesionego Prawa Ułamkowego Rachunku Inwestycyjnym.

Obsługa dyspozycji dot. Praw Ułamkowych co do wykonywania prawa głosu z akcji całkowitych

7.85. XTB jako akcjonariusz jest uprawnione do wykonywania praw głosu z akcji, których dotyczą Prawa Ułamkowe. XTB nie będzie jednak korzystać z prawa głosu, chyba że otrzyma instrukcje głosowania od Klientów na warunkach określonych w punktach 7.85. - 7.89.

7.86. W przypadku akcji zagranicznych, wykonanie prawa głosu następuje w ten sposób, że XTB przekazuje otrzymaną od klientów instrukcję głosowania Depozytariuszowi. Depozytariusz lub wyznaczony przez niego sub-depozytariusz (instytucja finansowa) oddaje głos według otrzymanej instrukcji głosowania. Nie ma konieczności fizycznego lub elektronicznego uczestnictwa przedstawiciela XTB w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (proxy voting). Będziemy zatem mogli wykonać prawo głosu, jeżeli w odniesieniu do danego walnego zgromadzenia emitent umożliwia oddanie głosu za pomocą środków komunikacji elektronicznej i przekazanie głosu przez pełnomocnika (depozytariusza lub sub-depozytariusza).

7.87. W przypadku akcji polskich emitentów, będziemy mogli wykonać prawo głosu, jeżeli w odniesieniu do danego walnego zgromadzenia akcjonariuszy możliwe jest wykonywanie prawa głosu za pomocą środków komunikacji elektronicznej. W przypadku braku takiej możliwości, możemy wykonać prawo głosu tylko wtedy, gdy walne zgromadzenie akcjonariuszy odbywa się na terenie Warszawy.

7.88. Jeżeli posiadasz Prawo Ułamkowe, możesz przekazać instrukcję do co do głosowania z części akcji, której dotyczy Prawo Ułamkowe.

7.89. Aby zagłosować, musisz przesłać instrukcję głosowania dotycząca każdej uchwały, która jest objęta planowaną przez emitenta agendą. W instrukcji wskaż, czy głosujesz "za", "przeciw" lub "wstrzymuję się". Wyślij tę instrukcję na adres pomoc@xtb.pl co najmniej 16 dni przed walnym zgromadzeniem akcjonariuszy danej spółki.

7.90. Wykonamy Twoją instrukcję głosowania, jeżeli do dnia określonego w pkt. 7.89. otrzymamy jednakowe instrukcje głosowania od Ciebie oraz innych klientów, którzy posiadają Prawa Ułamkowe dotyczące akcji danego emitenta, które można zsumować do akcji (całkowitych).

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.

7.91. Przekazując nam instrukcję głosowania, musisz mieć na Rachunku Inwestycyjnym środki wystarczające na pokrycie opłaty z tytułu usługi wykonywania prawa głosu dla Praw Ułamkowych. Opłata ta jest należna XTB zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji. Jeśli nie masz wystarczających środków, nie przystąpimy do realizacji instrukcji głosowania. Opłatę z tytułu usługi pobierzemy: 1) w dniu wykonania prawa głosu - w przypadku akcji polskich emitentów 2) w dniu przekazania dyspozycji do Depozytariusza – w przypadku akcji zagranicznych.

ESG

7.92. Na Platformie Transakcyjnej informujemy Cię, że w polu informacja o instrumencie znajdziesz wskaźnik oceny ryzyka ESG o nazwie „Sustainability Rating" dla ETF oraz dla akcji (OMI). Wskaźnik opiera się na metodologii udostępnianej przez zewnętrznego dostawcę.

7.93. Wskaźnik oceny ryzyka ESG (Sustainability Rating) jest wizualną reprezentacją zagrożonej wartości ekonomicznej OMI, która wynika z czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG). Ocena ryzyka ESG, mierzy niezarządzane ryzyka ESG Instrumentu Finansowego dopuszczonego do obrotu na Rynku Zorganizowanym, przedstawione jako wynik ilościowy w skali od 1- 5, zaprezentowane w następujący sposób, OMI o:

a) znikomym ryzyku – 5,

b) niskim ryzyku – 4,

c) średnim ryzyku – 3,

d) wysokim ryzyku – 2,

e) krytycznym ryzyku- 1.

8. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE USŁUG DODATKOWYCH

Plan Inwestycyjny

Postanowienia ogólne

8.1. Plan Inwestycyjny pozwala Klientom na tworzenie własnych lub wybór predefiniowanych portfeli za pomocą Platformy Transakcyjnej. Portfele mogą zawierać wybrane przez Klientów Instrumenty Finansowe lub Prawa Ułamkowe. Aby utworzyć portfel, trzeba otworzyć Rachunek Planu Inwestycyjnego.

8.2. Przy samodzielnym tworzeniu danego portfela, musisz określić, jaką początkową wartość procentową w odniesieniu do wartości danego portfela mają mieć poszczególne Instrumenty Finansowe lub Prawa Ułamkowe, które zamierzasz nabyć (alokacja). Możesz zmieniać tę alokację, korzystając z Planu Inwestycyjnego. Tworząc własny portfel, możesz zmienić pierwotnie wskazaną alokację. W przypadku portfeli predefiniowanych zmiana alokacji nie jest możliwa.

8.3. Zanim kupisz Instrumenty Finansowe lub Prawa Ułamkowe w danym portfelu, musisz określić, ile Wolnych Środków chcesz na to przeznaczyć.

8.4. Od alokacji z punktu 8.2. może zależeć minimalna kwota, po której będziemy mogli zrealizować Twoje Zlecenia. Informację o tej kwocie przekażemy Ci przez Platformę Transakcyjną.

8.5. Kwota, o której mowa w punkcie 8.3. zostanie przeksięgowana na odpowiedni, przypisany do Ciebie Rachunek Planu Inwestycyjnego. Obejmuje ona rezerwę, która może zostać przeznaczona na wykonanie Zleceń.

8.6. Jeżeli nie wskazano inaczej, do Transakcji dokonywanych na portfelach w ramach Planu Inwestycyjnego mają zastosowanie zasady określone w Warunkach Ogólnych.

Operacje na Instrumentach Finansowych lub Prawach Ułamkowych wchodzących w skład portfela

8.7. Nie doradzamy ani nie mamy wpływu na to, jakie Instrumenty Finansowe lub Prawa Ułamkowe wchodzą w skład tworzonych przez Ciebie portfeli inwestycyjnych. Nie doradzamy ani nie mamy wpływu też na wykonywane na nich Transakcje, chyba że Warunki Ogólne stanowią inaczej. Nie świadczymy usług doradztwa inwestycyjnego ani usług zarządzania portfelem, w szczególności w odniesieniu do predefiniowanych portfeli, które nie są dostosowane do Twoich indywidualnych potrzeb. Wszystkim Klientom korzystającym z Planów Inwestycyjnych wyświetlane są predefiniowane portfele, które składają się z tych samych aktywów. Szczegółowe zasady, którymi kierujemy się przy doborze aktywów do danego predefiniowanego portfela, można znaleźć na Stronie XTB w sekcji Informacje Prawne, w podsekcji Metodologie Produktów.

8.8. Jeżeli przy wyborze Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych, na których chcesz dokonać Transakcję w ramach danego portfela inwestycyjnego, skorzystasz z opcji równej alokacji, wyrażasz w ten sposób zgodę na złożenie Zleceń zakupu typu market dotyczących wybranych przez Ciebie Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych. Ich Ilość zostanie ustalona na podstawie ostatniej dostępnej ceny rynkowej w taki sposób, aby wartość wszystkich nabywanych Instrumentów Finansowych i Praw Ułamkowych była równa. Jeżeli nie będzie to możliwe, zaokrąglimy ilość aktywów

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.

będących przedmiotem transakcji w taki sposób, aby umożliwić alokację, a pozostała kwota zasili Twoje Wolne Środki w danym portfelu.

8.9. Możesz wycofać środki z danego portfela w kwocie równej wartości znajdujących się na nim Wolnych Środków. W sytuacji, w której chcesz wycofać środki z danego portfela i wskażesz kwotę przewyższającą znajdujące się na nim Wolne Środki, wypłata z portfela zostanie zrealizowana ze znajdujących się na nim Wolnych Środków oraz środków pozyskanych ze sprzedaży Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych, które wchodzą w skład portfela. Potwierdzając wycofanie środków z portfela w kwocie przekraczającej Wolne Środki wyrażasz zgodę na złożenie Zleceń sprzedaży typu market dotyczących Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych wchodzących w skład danego portfela w ilości umożliwiającej uzyskanie kwoty, którą chcesz wycofać. Poszczególne Instrumenty Finansowe lub Prawa Ułamkowe będą zbywane proporcjonalnie do ich wartości w stosunku do wartości wszystkich Instrumentów Finansowych lub Prawach Ułamkowych wchodzących w skład danego portfela. Zlecenie, o którym mowa powyżej, nie może zostać odwołane. Nie możesz przenosić Instrumentów Finansowych ani Praw Ułamkowych z portfela utworzonego w ramach Planu Inwestycyjnego na swój inny Rachunek Inwestycyjny lub do innego podmiotu.

8.10. Uzyskana ze sprzedaży Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych kwota, która przewyższa wskazaną przez Ciebie kwotę przeznaczoną do wycofania z portfela, zasila znajdujące się Wolne Środki danego portfela. Jeśli kwota uzyskana ze sprzedaży Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych będzie niższa niż wskazana przez Ciebie kwota przeznaczona do wycofania z portfela, wtedy również zasili ona znajdujące się na nim Wolne Środki.

8.11. Możesz złożyć Dyspozycję dostosowania składu portfela do wskazanej wcześniej alokacji. **Złożenie takiej Dyspozycji jest jednoznaczne z wyrażeniem zgody na złożenie Zleceń zakupu lub sprzedaży typu market** dotyczących Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych wchodzących w skład danego portfela. Ilość Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych, które będą przedmiotem Zleceń zakupu lub sprzedaży, ustalamy w dwóch krokach. W pierwszym kroku, mnożąc wartość portfela na moment złożenia Dyspozycji przez wskazaną przez Ciebie alokację. Dzięki temu zostanie wyznaczona wartość poszczególnych Instrumentów lub Praw Ułamkowych, które powinny zostać zakupione lub sprzedane. W drugim kroku dzielimy uzyskany w pierwszym kroku wynik przez cenę rynkową danego Instrumentu Finansowego dostępną w momencie złożenia Zlecenia, aby wyznaczyć ilość Instrumentów lub Praw Ułamkowych, która będzie przedmiotem Zlecenia zakupu lub sprzedaży. Cena realizacji Zlecenia market może być inna niż cena wskazana w momencie Złożenia zlecenia zgodnie z zasadami opisanymi w Polityce Realizacji Zleceń. Tym samym ostateczna wartość zakupionych lub sprzedanych Instrumentów Finansowych lub Prawa Ułamkowego może odbiegać od wskazanej alokacji. W przypadku Transakcji, o których mowa w punkcie 8.9. oraz 8.11., przy przeliczaniu wartości określonej w kwocie na liczbę Praw Ułamkowych, liczba Praw Ułamkowych może być zaokrąglana w górę w taki sposób, by odzwierciedlić wartość aktywów, które chcesz wycofać z danego portfela.

8.12. Jeżeli złożysz Dyspozycję zamknięcia portfela, w którym zapisane są Instrumenty Finansowe lub Prawa Ułamkowe, wyrażasz zgodę na złożenie Zleceń sprzedaży typu market, wszystkich Instrumentów Finansowych i Praw Ułamkowych zapisanych w portfelu. Rachunek Planu Inwestycyjnego związany z danym portfelem zostanie automatycznie zamknięty. Środki pozyskane ze sprzedaży Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych oraz Wolne Środki w portfelu zostaną przeksięgowane na Twój Rachunek Inwestycyjny jako Wolne Środki. Nie możesz odwołać takiego Zlecenia.

8.13. W przypadku złożenia Zlecenia, które będzie dotyczyło zarówno pełnej, jak i ułamkowej liczby OMI, w zakresie dotyczącym liczby pełnej będzie ono realizowane zgodnie z zasadami dotyczącymi Zleceń na OMI, a w zakresie dotyczącym liczby ułamkowej – zgodnie z zasadami Zleceń na Prawach Ułamkowych.

8.14. Możesz złożyć Dyspozycję automatycznego, cyklicznego składania Zleceń zakupu Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych, które wejdą w skład wybranego przez Ciebie portfela inwestycyjnego. **Złożenie takiej Dyspozycji jest jednoznaczne z wyrażeniem zgody na cykliczne składanie Zleceń zakupu typu market**. Zlecenia ta podlegają realizacji na zasadach opisanych w Polityce Realizacji Zleceń. Ilość Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych będących przedmiotem Zleceń zakupu jest ustalana w dwóch krokach. W pierwszym kroku mnożymy kwotę wskazaną w Dyspozycji przez wskazaną przez Ciebie alokację. Dzięki temu zostanie wyznaczona wartość poszczególnych Instrumentów lub Praw Ułamkowych, które powinny zostać zakupione. W drugim kroku dzielimy uzyskany w pierwszym kroku wyniku przez cenę rynkową danego Instrumentu Finansowego dostępną w momencie złożenia Zlecenia, aby wyznaczyć ilość Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych, które będą przedmiotem Zlecenia zakupu. Cena realizacji Zlecenia market może być inna niż cena wskazana w momencie Złożenia zlecenia. Jest to zgodne z zasadami opisanymi w Polityce Realizacji Zleceń. Tym samym ostateczna wartość zakupionych Instrumentów Finansowych lub Prawa Ułamkowego może odbiegać od wskazanej alokacji.

8.15. Możesz odwołać Dyspozycję, o której mowa w punkcie 8.14. Odwołanie nie ma wpływu na już wykonane oraz złożone do realizacji Zlecenia.

8.16. Składając Dyspozycję, o której mowa w punkcie 8.14., zobowiązujesz się do bieżącego monitorowania cen rynkowych Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych, których dotyczy Twoja Dyspozycja.

8.17. Zlecenia, o których mowa w punkcie 8.14., są realizowane w ustalonych przez Ciebie odstępach czasu. Realizowane są

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.

w taki sposób, by jak najbardziej precyzyjnie odzwierciedlić wskazaną przez Ciebie alokację, o której mowa w punkcie 8.2. Jeśli zmienisz alokację, automatycznie zmienią się parametry Dyspozycji, o której mowa w punkcie 8.14., a tym samym także parametry Zleceń, których dotyczy dana Dyspozycja.

8.18. Jeżeli dokładne odzwierciedlenie wskazanej przez Ciebie alokacji nie będzie możliwe, zaokrąglimy w dół ilość nabywanych Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych w taki sposób, by umożliwić wykonanie Zlecenia.

8.19. Zlecenia opisane w punktach 8.14. - 8.18. są wykonywane przy wykorzystaniu handlu algorytmicznego.

Usługa Wymiany Walutowej

Informacje ogólne

8.20. Usługa Wymiany Walutowej polega na tym, że XTB dokonuje sprzedaży lub kupna walut w Twoim imieniu i na Twój rachunek. Usługa ta realizowana jest wyłącznie poprzez dokonywanie transferu pomiędzy posiadanymi przez Ciebie Rachunkami i tylko w Walutach Rachunku.

8.21. XTB świadczy na Twoją rzecz usługę Wymiany Walutowej tylko wtedy, gdy jest to związane ze świadczeniem dla Ciebie innej usługi maklerskiej. Usługa Wymiany Walutowej świadczona przez XTB nie stanowi działalności kantorowej.

8.22. Wymiana Walutowa powinna służyć tylko do realizacji konkretnych zleceń, na przykład do zakupu Instrumentów Finansowych w walucie innej niż wpłacane przez Ciebie środki.

8.23. Wymiana Walutowa dokonywana jest po bieżącym Kursie Wymiany Walutowej. Szczegóły dotyczące Kursu Wymiany Walutowej znajdziesz w Tabeli Opłat i Prowizji.

8.24. Wymiana Walutowa odbywa się na podstawie złożonej przez Ciebie Dyspozycji. Możesz anulować lub zmodyfikować dyspozycję wymiany walutowej, o ile nie została jeszcze wykonana.

8.25. Twoja Dyspozycja Wymiany Walutowej nie zostanie wykonana, jeśli Kurs Wymiany Walutowej znacząco się zmieni. Oznacza to, że jeśli wartość Kursu Wymiany Walutowej zmieni się o więcej niż 0,2% od momentu złożenia Dyspozycji do jego planowanej realizacji, poprosimy Cię o ponowne złożenie i potwierdzenie Dyspozycji.

8.26. Dołożymy wszelkich starań, aby Dyspozycje Wymiany Walutowej były realizowane oraz rozliczane niezwłocznie po ich złożeniu.

8.27. Koszty i opłaty za Wymianę Walutową podane są w Tabeli Opłat i Prowizji.

8.28. Jeśli złożysz Dyspozycję Wymiany Walutowej w dni, które nie są Dniami Obrotu, możemy doliczyć dodatkową prowizję, która jest podana w Tabeli Opłat i Prowizji.

8.29. Każdorazowo Wymianie Walutowej mogą podlegać środki w wysokości nieprzekraczającej równowartości 14 000 euro.

Błędny Kurs Wymiany Walutowej

8.30. Jeżeli Wymiana Walutowa została wykonana na podstawie błędnego Kursu Wymiany Walutowej, każda strona może odstąpić od niej albo strony mogą zgodnie skorygować jej warunki. Kurs Wymiany Walutowej uznaje się za błędny, jeżeli różni się od ceny Instrumentu Bazowego podanej w chwili wymiany przez co najmniej dwie Instytucje Referencyjne o więcej niż 0.2%.

8.31. Aby odstąpić od wykonanej Wymiany Walutowej lub zmienić jej warunki, strony przekazują sobie nawzajem oświadczenia za pomocą poczty elektronicznej, zgodnie z zasadami opisanymi w rozdziale 13. Warunków Ogólnych.

8.32. Jeśli zgłaszasz zastrzeżenia dotyczące poprawności Kursu Wymiany Walutowej, XTB niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 7 dni roboczych od dnia złożenia przez Ciebie oświadczenia, o którym mowa w pkt 8.31., zweryfikuje poprawność Kursu Wymiany Walutowej oraz przekaże Ci informację o skutecznym odstąpieniu lub przedstawi Ci ofertę skorygowania warunków Wymiany Walutowej.

8.33. Można odstąpić od Wymiany Walutowej lub skorygować jej warunki tylko wtedy, gdy Kurs Wymiany Walutowej, po którym dokonano wymiany, był błędny, zgodnie z zasadami z punktu 8.30.

8.34. W następstwie odstąpienia od Wymiany Walutowej lub przyjęcia oferty skorygowania jej warunków odpowiednio:

a) przywracamy stan Twojego Salda oraz Rachunków do stanu sprzed wykonania Wymiany Walutowej, która została dokonana według błędnego Kursu Wymiany Walutowej; albo

b) korygujemy odpowiednie Saldo oraz inne zapisy na właściwych Rachunkach. Robimy to do kwoty i stanu, które zostałyby odnotowane na danym Rachunku, gdyby Wymiana Walutowa została wykonana według prawidłowego Kursu Wymiany Walutowej.

Zasady odpowiedzialności w odniesieniu do Usługi Wymiany Walutowej

8.35. Nie odpowiadamy za skutki:

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.

a) realizacji Dyspozycji, jeżeli została zrealizowana zgodnie ze złożoną przez Ciebie Instrukcją,

b) braku realizacji lub nieprawidłowej realizacji Dyspozycji na skutek okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności (w szczególności spowodowane błędami wynikającymi z wadliwego połączenia, braku połączenia lub czasowego braku dostępu do Platformy Transakcyjnej, które nie wystąpiły z naszej winy),

c) odmowy lub braku możliwości realizacji Dyspozycji, jeżeli odmowa lub brak możliwości jej realizacji wynika z okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności, w szczególności z przyczyn stanowiących przypadek działania Siły Wyższej,

d) zawieszenia, błędów lub opóźnień w dostępie do danych dystrybuowanych za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej, jeżeli te problemy wynikają z okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności.

Korzystanie z usługi Wymiany Walutowej w sposób sprzeczny z Warunkami Ogólnymi

8.36. W przypadku korzystania przez Ciebie z usługi Wymiany Walutowej w sposób sprzeczny z zasadami określonymi w Warunkach Ogólnych, XTB ma prawo do odebrania Ci możliwości z korzystania z tej usługi.

Podaruj Prezent

Informacje ogólne

8.37. Usługa „Podaruj Prezent" umożliwia Klientowi (dalej: „Darczyńca") dokonanie darowizny akcji lub Prawa Ułamkowego do akcji na rzecz innej osoby (dalej: „Obdarowany"). Usługa nie umożliwia darowizny Prawa Ułamkowego do ETF.

8.38. Obdarowanym może być:

a) inny Klient XTB z tego samego kraju,

b) osoba z tego samego kraju co Darczyńca, nieposiadająca Rachunku Inwestycyjnego w XTB, która – w celu odbioru darowizny – zobowiązana jest do jego założenia zgodnie z Warunkami Ogólnymi.

8.39. Przedmiotem darowizny mogą być:

a) akcje znajdujące się na Rachunku Inwestycyjnym Darczyńcy,

b) Prawa Ułamkowe do akcji zapisane na Rachunku Inwestycyjnym Darczyńcy lub wyodrębnione z posiadanej przez Klienta akcji.

8.40. Przedmiotem darowizny nie mogą być akcje ani Prawa Ułamkowe zapisane na Planach Inwestycyjnych ani na rachunkach IKE, IKZE Darczyńcy.

8.41. W przypadku darowizny Prawa Ułamkowego do akcji Klient wyraża zgodę na zmianę formy posiadania akcji z bezpośredniej na powierniczą oraz na utworzenie odpowiednich Praw Ułamkowych przypisanych do Darczyńcy i Obdarowanego w wewnętrznej ewidencji XTB, zgodnie z art. 337 §6 Kodeksu spółek handlowych i art. 8a ust. 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

8.42. Darowizna pomiędzy tymi samymi osobami jest możliwa tylko raz.

Sposób przekazania darowizny

8.43. Przekazanie darowizny w ramach Usługi „Podaruj Prezent" następuje poprzez wymianę zgodnych oświadczeń woli pomiędzy Darczyńcą a Obdarowanym za pośrednictwem Aplikacji XTB. Do zawarcia umowy darowizny dochodzi z chwilą przyjęcia przez Obdarowanego oferty darowizny.

8.44. Przekazanie darowizny może nastąpić w jednej z następujących form:

a) przekazanie pełnej akcji,

b) przekazanie Prawa Ułamkowego do akcji posiadanego przez Darczyńcę,

c) przekazanie Prawa Ułamkowego wymagającego jego uprzedniego wyodrębnienia z posiadanej przez Darczyńcę akcji,

d) przekazanie pełnej akcji oraz Prawa Ułamkowego do akcji posiadanego przez Darczyńcę.

8.45. Klient, będący Darczyńcą, może dokonać darowizny całej akcji będącej jego własnością lub Prawa Ułamkowego poprzez złożenie w Aplikacji XTB oferty darowizny, wygenerowanie linku i przesłanie go do osoby, którą chce obdarować.

8.46. Z chwilą przyjęcia darowizny pełnej akcji przez Obdarowanego, XTB dokonuje przeksięgowania akcji z Rachunku Inwestycyjnego Darczyńcy na Rachunek Inwestycyjny Obdarowanego.

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.

8.47. Po przyjęciu darowizny Prawa Ułamkowego przez Obdarowanego, XTB dokonuje aktualizacji ewidencji poprzez przypisanie odpowiedniej części Prawa Ułamkowego Obdarowanemu i odpowiedniej części Darczyńcy. Przeniesienie nie skutkuje fizycznym przeksięgowaniem akcji, lecz stanowi czynność ewidencyjną.

8.48. Z chwilą przyjęcia darowizny Praw Ułamkowych wymagających uprzedniego wyodrębnienia z akcji przez Obdarowanego:

a) cała akcja zostaje przeksięgowana z rachunku inwestycyjnego Darczyńcy na rachunek powierniczy XTB,

b) XTB przypisuje w ewidencji odpowiednie Prawa Ułamkowe Darczyńcy i Obdarowanemu zgodnie z wolą Darczyńcy.

8.49. Czynności wskazane w pkt. 8.46. - 8.48. dzieją się automatycznie. Jeśli nie dojdzie do przeksięgowania akcji i aktualizacji ewidencji z przyczyn technicznych, czynność zostanie przeprowadzona manualnie w ciągu 5 dni roboczych.

8.50. W celu zainicjowania darowizny Darczyńca:

a) wybiera akcję lub Prawo Ułamkowe dostępne na swoim Rachunku Inwestycyjnym,

b) określa liczbę przekazywanych akcji lub udział w akcji (w przypadku darowizny Prawa Ułamkowego do akcji),

c) może dokonać zakupu akcji lub Praw Ułamkowych, jeśli nie posiada ich jeszcze na rachunku,

d) wskazuje Obdarowanego, poprzez wygenerowanie i udostępnienie zindywidualizowanego linku z zaproszeniem.

Przyjęcie darowizny

8.51. Obdarowany przyjmuje darowiznę poprzez:

a) złożenie oświadczenia o przyjęciu darowizny poprzez kliknięcie przycisku „Odbierz prezent" w Aplikacji XTB, jeżeli jest już Klientem lub

b) zakończenie procesu rejestracji i aktywacji Rachunku Inwestycyjnego, a następnie potwierdzenie przyjęcia darowizny – w przypadku osoby niebędącej dotychczas Klientem.

8.52. Link do odbioru darowizny:

a) pozostaje ważny przez okres 21 dni od dnia jego wygenerowania,

b) wygasa automatycznie po upływie tego terminu, jeśli Obdarowany będący Klientem nie przyjmie darowizny lub w przypadku osoby niebędącej Klientem, nie dokończy w tym czasie procesu otwarcia Rachunku Inwestycyjnego i nie przyjmie darowizny,

c) może zostać unieważniony przed upływem terminu 21 dni poprzez wycofanie chęci przekazania darowizny przez Darczyńcę lub gdy Darczyńca sprzeda akcje lub Prawa Ułamkowe stanowiące przedmiot darowizny.

Umowa darowizny

8.53. Zawarcie umowy darowizny następuje z chwilą przyjęcia przez Obdarowanego zaproszenia i potwierdzenia odbioru darowizny za pośrednictwem Aplikacji XTB. Do tego momentu Darczyńca może swobodnie dysponować przedmiotem darowizny.

8.54. Do zawarcia umowy darowizny nie dochodzi w przypadku, gdy:

a) Darczyńca sprzeda akcje przed odbiorem darowizny przez Obdarowanego,

b) Darczyńca anuluje darowiznę przed jej przyjęciem przez Obdarowanego,

c) Obdarowany odrzuci prezent lub nie odbierze go w terminie, o którym mowa w pkt 8.52.,

d) wartość przedmiotu darowizny przekracza 5000 złotych lub równowartość tej kwoty w walucie Rachunku Inwestycyjnego otwartego najwcześniej.

e) Obdarowany już wcześniej otrzymał od Darczyńcy akcję lub Prawa Ułamkowe do akcji za pośrednictwem Aplikacji XTB.

Postanowienia końcowe

8.55. W przypadku darowizny określonej w wartości nominalnej, wartość ta zostaje przeliczona na wolumen akcji lub Praw Ułamkowych według kursu rynkowego w momencie złożenia oferty. Dalsze operacje wykonywane są na podstawie przeliczonego wolumenu.

8.56. Wartość nominalna akcji lub Prawa Ułamkowego w momencie przyjęcia darowizny może ulegać zmianie z powodu ciągłych wahań cen. W przypadku, gdy darowizna zostanie przyjęta w czasie, gdy rynek dla danej akcji lub Prawa

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.

Ułamkowego jest zamknięty, wartość przekazanego wolumenu darowizny będzie odpowiadała notowaniom z chwili zamknięcia rynku.

8.57. W przypadku darowizny XTB dokonuje zamknięcia pozycji na koncie Darczyńcy zgodnie z zasadą FIFO (first in first out), jak wskazano w pkt. 7.50.

8.58. Wszelkie czynności podejmowane przez XTB mają wyłącznie charakter techniczny i realizują zawartą między Klientami umowę darowizny. XTB nie jest stroną tej umowy, nie uczestniczy w składaniu oświadczeń woli i nie dokonuje rozporządzenia własnym majątkiem.

8.59. Wartość początkowa akcji lub Prawa Ułamkowego na rachunku Obdarowanego wynosi 0.

8.60. Klienci, składając oświadczenia w ramach usługi "Podaruj Prezent" w Aplikacji XTB, potwierdzają, że zapoznali się z mechanizmem działania Praw Ułamkowych, skutkami prawnymi i podatkowymi darowizny oraz że świadomie wyrażają zgodę na zmianę formy posiadania instrumentu finansowego.

9. INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE

Informacje ogólne

9.1. Jeżeli zawrzesz z nami Umowę IKE, będziemy świadczyć na Twoją rzecz usługi w ramach indywidualnych kont emerytalnych uregulowanych w Ustawie o IKE.

9.2. Jeżeli nie wskazano inaczej, do IKE i Umowy IKE stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące Rachunku oraz Umowy. W sprawach nieregulowanych w tym rozdziale, do prowadzenia IKE stosuje się odpowiednio pozostałe postanowienia Warunków Ogólnych.

Zawieranie Umowy IKE oraz prowadzenie IKE

9.3. Umowa IKE może być zawarta z pełnoletnią osobą fizyczną będącą naszym Klientem. Umowa IKE nie może być zawarta z przedsiębiorcą w ramach prowadzonej przez tę osobę działalności gospodarczej. Umowa IKE zawierana jest za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

9.4. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna Osoba Oszczędzająca.

9.5. Aby zawrzeć Umowę IKE musisz najpierw zapoznać się z przedstawionymi przez nas pouczeniami oraz złożyć oświadczenia. Oświadczenia te dotyczą między innymi tego, że:

a) pouczyliśmy Cię o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia,

b) pouczyliśmy Cię o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE oraz podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego,

c) nie gromadzisz środków na IKE w innej instytucji finansowej i w danym roku kalendarzowym nie dokonałeś/ dokonałaś Wypłaty Transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego albo gromadzisz środki na IKE w innej instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej na IKE w XTB.

9.6. Jeśli masz więcej niż 55 lat, oprócz oświadczeń wskazanych w punkcie 9.5. musisz dodatkowo oświadczyć, że nie dokonałeś/dokonałaś w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE.

9.7. Jeśli masz IKE w innej instytucji finansowej i chcesz przenieść je do XTB, musisz złożyć oświadczenie. Po tym wydamy Ci potwierdzenie zawarcia Umowy IKE.

9.8. Do zawarcia Umowy IKE używamy danych, które zostały nam przez Ciebie przekazane w trakcie podpisywania Umowy.

9.9. Nie możesz zawrzeć Umowy IKE:

a) przez pełnomocnika,

b) gdy dokonałeś/dokonałaś w danym roku kalendarzowym Wypłaty Transferowej z IKE do Programu Emerytalnego.

9.10. W ramach IKE można nabywać papiery wartościowe zdematerializowanych zgodnie z ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz Praw Ułamkowych. IKE prowadzone jest w polskich złotych.

9.11. Wszelkie wnioski dotyczące IKE możesz składać w formie elektronicznej.

9.12. Twoje środki pieniężne w ramach IKE są przechowywane na Rachunku Pieniężnym. Od tych środków pieniężnych dostajesz odsetki tak samo jak od Wolnych Środków na Rachunkach Inwestycyjnych. Zobowiązujesz się, by nie dopuścić do powstania ujemnego salda na IKE.

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.

9.13. Możesz sprawdzić stan Twoich środków zgromadzonych na IKE w Platformie Transakcyjnej.

9.14. Opłaty i prowizje za prowadzenie IKE są pobierane w wysokości wskazanej w Tabeli Opłat i Prowizji.

Wpłaty

9.15. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane wyłącznie w środkach pieniężnych w polskich złotych. Odmówimy zapisania na IKE instrumentów finansowych przenoszonych z innego rachunku, z wyjątkiem przeniesienia papierów wartościowych w ramach Wypłaty Transferowej.

9.16. Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć maksymalnej kwoty określonej zgodnie z Ustawą IKE.

9.17. Jeśli w danym roku wpłacisz na swoje IKE więcej niż maksymalna wysokość określona w Ustawie o IKE, przelejemy nadpłatę na Twój Rachunek Inwestycyjny.

9.18. Jeżeli za nadpłatę, o której mowa w punkcie 9.17., nabędziesz Instrumenty Finansowe lub Prawa Ułamkowe, musisz je niezwłocznie zbyć. Po ich zbyciu stosuje się odpowiednio punkt 9.17.

9.19. Jeżeli dokonujesz Wypłaty Transferowej z indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez inny podmiot, możesz zacząć dokonywanie Wpłat na IKE dopiero po tym, jak te środki dotrą na Twoje IKE.

9.20. Nie możesz dokonywać dalszych Wpłat ani ponownie założyć IKE, jeżeli rozpoczęliśmy proces Wypłaty.

Wypłata, Wypłata Transferowa, Zwrot

9.21. Wypłatę środków zgromadzonych na IKE możesz otrzymać na swój wniosek lub na wniosek Osoby Uprawnionej. W tym celu muszą zostać spełnione Warunki określone w Ustawie o IKE. Potrzebujemy również odpowiednich dokumentów oraz informacji wymaganych przez tę ustawę.

9.22. Wypłata może być dokonana jednorazowo albo w ratach, o wskazanych przez Ciebie lub Osobę Uprawnioną kwotach. Wypłata każdej raty wymaga złożenia osobnego wniosku.

9.23. W przypadku złożenia przez Ciebie wniosku o Wypłatę, dokonujemy jej niezwłocznie, z zastrzeżeniem punktu 9.43.

9.24. Z zastrzeżeniem postanowień rozdziału 19., wypłata na wniosek Osoby Uprawnionej odbywa się w ciągu 14 dni od dnia złożenia przez tę osobę wniosku o dokonanie Wypłaty oraz dokumentu potwierdzającego jej tożsamość lub innych dokumentów wymienionych w rozdziale 19.

9.25. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie o IKE, Wypłata dokonywana jest w środkach pieniężnych w walucie polskiej:

a) na Twój Rachunek Inwestycyjny – w przypadku, gdy jest dokonywana na Twój wniosek,

b) na rachunek wskazany przez Osobę Uprawnioną – w przypadku, gdy dokonywana jest na wniosek tej osoby.

9.26. Umowa IKE rozwiązuje się z chwilą dokonania Wypłaty.

9.27. Ty albo Osoba Uprawniona możecie złożyć wniosek o dokonanie Wypłaty Transferowej zgodnie z zasadami zawartymi w Ustawie o IKE.

9.28. Aby XTB dokonało Wypłatę Transferową, musisz pokazać potwierdzenie, że masz zawartą umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową lub potwierdzenie przystąpienia do programu emerytalnego. Jeśli jesteś Osobą Uprawnioną, musisz także dostarczyć dokumenty, o których mowa punkcie 9.29. lit. b).

9.29. Z wyjątkiem sytuacji opisanych w Ustawie o IKE, z zastrzeżeniem punktu 9.43. oraz rozdziału 19., Wypłata Transferowa będzie zrealizowana przez nas w ciągu 14 dni od dnia:

a) złożenia przez Ciebie dyspozycji Wypłaty Transferowej oraz przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w punkcie 9.28., albo

b) złożenia przez Osoby Uprawnione dyspozycji Wypłaty Transferowej, przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w punkcie 9.28. oraz przedstawienia aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej.

9.30. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE. Jeżeli na Twoim rachunku IKE w innej instytucji są instrumenty finansowe, których nie oferujemy, możemy odmówić dokonania Wypłaty Transferowej, dopóki ich nie zbędziesz.

9.31. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wypłaty Transferowej na swoje IKE lub do swojego Programu Emerytalnego wyłącznie w całości przysługujących jej środków.

9.32. Umowa IKE rozwiązuje się z chwilą dokonania Wypłaty Transferowej.

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.

9.33. Zwrot następuje, gdy Ty lub my wypowiemy Umowę o IKE. Dotyczy to sytuacji, gdy nie ma przesłanek do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

9.34. Możesz złożyć wniosek o dokonanie Zwrotu Częściowego pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE. Minimalna kwota Zwrotu Częściowego wynosi 50 zł.

9.35. Warunkiem przyjęcia i realizacji Twojej dyspozycji Zwrotu jest wypowiedzenie Umowy IKE oraz złożenie oświadczenia, że znane Ci są konsekwencje Zwrotu, o których mowa w punkcie 9.36.

9.36. Środki, które podlegają Zwrotowi, są pomniejszane o należny podatek. Jeśli na Twoje IKE została dokonana Wypłata Transferowa z Programu Emerytalnego, to zwracane środki będą również pomniejszone o 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do tego programu.

9.37. Zwrot oraz Zwrot Częściowy będą przekazane na Twój Rachunek Inwestycyjny zgodnie z zasadami opisanymi w Ustawie o IKE.

9.38. Zwrot lub częściowy zwrot pieniędzy zostanie zrobiony przez nas jak najszybciej, z wyjątkiem sytuacji opisanej w punkcie 9.43.

9.39. Jeśli Umowa IKE wygasła, a nie ma powodów do wypłaty lub Wypłaty Transferowej, to pozostawienie środków zgromadzonych na IKE traktuje się to tak samo jak zwrot, w tym także do celów podatkowych.

9.40. Jeżeli w Ustawie o IKE lub Warunkach Ogólnych nie ma innych informacji, Wypłata, Wypłata Transferowa, Zwrot oraz Zwrot Częściowy będą dokonywane w formie pieniężnej.

9.41. Punktu 9.40. nie stosuje się do papierów wartościowych:

a) w przypadku Wypłaty Transferowej do innego podmiotu prowadzącego działalność maklerską,

b) obciążonych zastawem, gdy są przenoszone na wierzyciela, który ma prawo do zaspokojenia swoich roszczeń w drodze przeniesienia własności rzeczy będących przedmiotem zastawu,

c) które nie są już notowane na rynku regulowanym lub ich notowania są zawieszone od co najmniej 30 dni.

9.42. Jeżeli Wypłata, Wypłata Transferowa albo Zwrot dokonywane są w formie pieniężnej, Ty lub Osoba Uprawniona musicie najpierw sprzedać wszystkie Instrumenty Finansowe i Prawa Ułamkowe. W przypadku Wypłaty w ratach oraz Zwrotu Częściowego, musicie najpierw sprzedaż Instrumenty Finansowe lub Prawa Ułamkowe o wartości wystarczającej, aby otrzymać żądaną kwotę.

9.43. Jeżeli warunki do dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Zwrotu lub Zwrotu Częściowego, określone w Ustawie IKE lub Warunkach Ogólnych, nie będą spełnione, nie będziemy mogli ich dokonać.

9.44. Jeśli wypłacisz pieniądze z IKE przed upływem 12 miesięcy od zawarcia Umowy IKE, musisz zapłacić dodatkową opłatę. Jej wysokość znajdziesz w Tabeli Opłat i Prowizji. Możemy potrącić tę opłatę z Twoich środków, które wypłacasz, bez pytania Cię o zgodę.

Osoby Uprawnione

9.45. W Umowie IKE możesz wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Twoim IKE, w przypadku Twojej śmierci. Możesz w każdym momencie dokonać zmiany Osób Uprawnionych.

9.46. Gdy wskazujesz lub zmieniasz Osoby Uprawnione, musisz podać ich udział w zgromadzonych środkach. Udziały muszą sumować się do 1.

9.47. Jeżeli wskażesz kilka Osób Uprawnionych, które mogą otrzymać środki, ale nie podasz ich udziału w środkach, lub suma tych udziałów nie wynosi 1, to uważa się, że udziały tych osób są równe.

9.48. Jeżeli nie wskażesz Osób Uprawnionych, środki zgromadzone na IKE będą podlegały dziedziczeniu na zasadach ogólnych.

Wypowiedzenie Umowy IKE

9.49. Aby wypowiedzieć Umowę IKE, należy stosować się do punktów 20.20. - 20.25.

9.50. Jeżeli wypowiemy Umowę IKE, poinformujemy Cię o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej. Będziesz miał 14 dni na podjęcie decyzji dotyczącej swoich środków zgromadzonych na IKE od momentu, gdy otrzymasz wypowiedzenie.

10. INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

Informacje ogólne

10.1. Jeżeli zawrzesz z nami Umowę IKZE, będziemy świadczyć na Twoją rzecz usługi w ramach indywidualnych kont

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.

zabezpieczenia emerytalnego uregulowanych w Ustawie o IKE.

10.2. Jeżeli nie wskazano inaczej, do IKZE i Umowy IKZE stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące Rachunku oraz Umowy. W sprawach nieregulowanych w tym rozdziale, do prowadzenia IKZE stosuje się odpowiednio pozostałe postanowienia Warunków Ogólnych.

Zawieranie Umowy IKZE oraz prowadzenie IKZE

10.3. Umowa IKZE może być zawarta z pełnoletnią osobą fizyczną będącą naszym Klientem. Umowa IKZE nie może być zawarta z przedsiębiorcą w ramach prowadzonej przez tę osobę działalności gospodarczej. Umowa IKZE zawierana jest za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

10.4. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna Osoba Oszczędzająca.

10.5. Aby zawrzeć Umowę IKZE musisz najpierw zapoznać się z przedstawionymi przez nas pouczeniami oraz złożyć oświadczenia dotyczące między innymi tego, że:

a) pouczyliśmy Cię o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia,

b) nie gromadzisz środków na IKZE w innej instytucji finansowej albo gromadzisz środki na IKZE w innej instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokonasz wypłaty transferowej na IKZE w XTB,

c) nie dokonałaś/dokonałeś Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty z IKZE,

d) jeżeli ma to do Ciebie zastosowanie – prowadzisz pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

10.6. W przypadku posiadania przez Ciebie IKZE w innej instytucji finansowej i złożenia oświadczenia o zamiarze dokonania Wypłaty Transferowej do XTB, wydamy Ci potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE.

10.7. Do zawarcia Umowy IKZE wykorzystujemy dane, które zostały nam przez Ciebie przekazane w trakcie podpisywania Umowy.

10.8. Nie możesz zawrzeć Umowy IKZE przez pełnomocnika.

10.9. W ramach IKZE możesz nabywać papiery wartościowe zdematerializowane zgodnie z ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz Praw Ułamkowych. IKZE prowadzone jest w polskich złotych.

10.10. Wszelkie wnioski dotyczące IKZE możesz składać w formie elektronicznej.

10.11. Twoje środki pieniężne w ramach IKZE są przechowywane na Rachunku Pieniężnym. Od tych środków pieniężnych dostajesz odsetki tak samo jak od Wolnych Środków na Rachunkach Inwestycyjnych. Zobowiązujesz się, by nie dopuścić do powstania ujemnego salda na IKZE.

10.12. Możesz sprawdzić stan Twoich środków zgromadzonych na IKZE w Platformie Transakcyjnej.

10.13. Opłaty i prowizje za prowadzenie IKZE są pobierane w wysokości wskazanej w Tabeli Opłat i Prowizji.

Wpłaty

10.14. Wpłaty na IKZE mogą być dokonywane wyłącznie w środkach pieniężnych w polskich złotych. Odmówimy zapisania na IKZE instrumentów finansowych przenoszonych z innego rachunku, z wyjątkiem przeniesienia papierów wartościowych w ramach Wypłaty Transferowej.

10.15. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć maksymalnej kwoty określonej zgodnie z Ustawą o IKE. By korzystać ze zwiększonego limitu Wpłat, musisz prowadzić pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz złożyć nam odpowiednie oświadczenie. Zobowiązujesz się niezwłocznie poinformować nas o wszelkich zmianach mogących mieć wpływ na możliwość korzystania przez Ciebie ze zwiększonego limitu Wpłat, w szczególności o zawieszeniu lub zakończeniu prowadzenia pozarolniczej działalności, o której mowa w zdaniu poprzedzającym.

10.16. Jeśli w danym roku wpłacisz na swoje IKZE więcej niż maksymalna wysokość określona w Ustawie o IKE, przelejemy nadpłatę na Twój Rachunek Inwestycyjny.

10.17. Jeżeli za nadpłatę, o której mowa w punkcie 10.15. zdanie pierwsze nabędziesz Instrumenty Finansowe lub Prawa Ułamkowe, musisz je niezwłocznie zbyć. Po ich zbyciu stosuje się odpowiednio punkt 10.16.

10.18. Jeżeli dokonujesz Wypłaty Transferowej z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego przez inny podmiot, możesz rozpocząć dokonywanie Wpłat na IKZE dopiero po tym, jak te środki dotrą na Twoje IKZE.

10.19. Nie możesz dokonywać dalszych Wpłat ani ponownie założyć IKZE, jeżeli rozpoczęliśmy proces Wypłaty.

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.

Wypłata, Wypłata Transferowa, Zwrot

10.20. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje na Twój wniosek lub na wniosek Osoby Uprawnionej, jeżeli zostały spełnione Warunki określone w Ustawie o IKE oraz po otrzymaniu przez nas odpowiednich dokumentów oraz informacji wymaganych Ustawą IKE.

10.21. Wypłata może być dokonana jednorazowo albo w ratach, o wskazanych przez Ciebie lub Osobę Uprawnioną kwotach. W każdym czasie Ty albo Osoba Uprawniona możecie zmienić wniosek o dokonanie Wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.

10.22. W przypadku złożenia przez Ciebie wniosku o Wypłatę, dokonujemy jej niezwłocznie, z zastrzeżeniem punktu 10.39. Wypłata w ratach następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty. Wypłata każdej raty wymaga złożenia osobnego wniosku.

10.23. Z zastrzeżeniem postanowień rozdziału 19., wypłata na wniosek Osoby Uprawnionej dokonywana jest w ciągu 14 dni od dnia złożenia przez tę osobę wniosku o dokonanie Wypłaty, dokumentu potwierdzającej jej tożsamość lub innych dokumentów wymienionych w rozdziale 19.

10.24. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie o IKE, Wypłata dokonywana jest w środkach pieniężnych w walucie polskiej:

a) na Twój Rachunek Inwestycyjny – w przypadku, gdy jest dokonywana na Twój wniosek,

b) na rachunek wskazany przez Osobę Uprawnioną – w przypadku, gdy dokonywana jest na wniosek tej osoby.

10.25. Z chwilą dokonania Wypłaty Umowa IKZE ulega rozwiązaniu.

10.26. Ty albo Osoba Uprawniona możecie złożyć wniosek o dokonanie Wypłaty Transferowej na zasadach określonych w Ustawie o IKE.

10.27. Aby XTB dokonało Wypłaty Transferowej, musisz przekazać nam potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucji. Jeśli jesteś Osobą Uprawnioną musisz także dostarczyć dokumenty, o których mowa punkcie 10.28. lit. b).

10.28. Z wyjątkiem sytuacji opisanych w Ustawie o IKE, z zastrzeżeniem punktu 10.39. oraz rozdziału 19., Wypłata Transferowa będzie zrealizowana przez nas w terminie 14 dni od dnia:

a) złożenia przez Ciebie dyspozycji Wypłaty Transferowej oraz przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w punkcie 10.27., albo

b) złożenia przez Osoby Uprawnione dyspozycji Wypłaty Transferowej, przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w punkcie 10.27. oraz przedstawienia aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej.

10.29. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE. Jeżeli na Twoim rachunku IKZE prowadzonym przez inną instytucję są instrumenty finansowe, których nie oferujemy, możemy odmówić dokonania Wypłaty Transferowej, dopóki ich nie zbędziesz.

10.30. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wypłaty Transferowej wyłącznie w całości przysługujących jej środków.

10.31. Z chwilą dokonania Wypłaty Transferowej Umowa IKZE ulega rozwiązaniu.

10.32. Zwrot następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Ciebie lub przez nas. Dotyczy to sytuacji, gdy nie ma przesłanek do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej. Zwrot Częściowy nie jest możliwy w przypadku IKZE.

10.33. Zwrot będzie przekazany na Twój Rachunek Inwestycyjny zgodnie z zasadami opisanymi w Ustawie o IKE.

10.34. Zwrot zostanie przekazany przez nas jak najszybciej, z wyjątkiem sytuacji opisanej w punkcie 10.39.

10.35. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli Umowa IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

10.36. Jeżeli w Ustawie o IKE lub Warunkach Ogólnych nie ma innych informacji, Wypłata, Wypłata Transferowa oraz Zwrot są dokonywane w formie pieniężnej.

10.37. Punktu 10.36. nie stosuje się do papierów wartościowych:

a) w przypadku Wypłaty Transferowej do innego podmiotu prowadzącego działalność maklerską,

b) obciążonych zastawem, w przypadku ich przeniesienia na wierzyciela uprawnionego do zaspokojenia w drodze przeniesienia własności rzeczy będących przedmiotem zastawu,

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.

c) które nie są już notowane na rynku regulowanym lub ich notowania są zawieszone od co najmniej 30 dni.

10.38. Jeżeli Wypłata, Wypłata Transferowa albo Zwrot dokonywane są w formie pieniężnej, Ty lub Osoba Uprawniona musicie najpierw sprzedać wszystkie Instrumenty Finansowe i Prawa Ułamkowe. W przypadku Wypłaty w jesteście zobowiązani do uprzedniej sprzedaży Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych o wartości wystarczającej do otrzymania wnioskowanej kwoty.

10.39. Jeżeli warunki do dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu określone w Ustawie IKE lub Warunkach Ogólnych nie będą spełnione, nie będziemy mogli ich dokonać.

10.40. Jeśli wypłacisz pieniądze z IKZE przed upływem 12 miesięcy od zawarcia Umowy IKZE, musisz zapłacić dodatkową opłatę. Jej wysokość znajdziesz w Tabeli Opłat i Prowizji. Możemy potrącić tę opłatę z Twoich środków, które wypłacasz, bez pytania Cię o zgodę.

10.41. Przed dokonaniem Wypłaty lub Zwrotu możemy poprosić Cię o złożenie oświadczenia o tym, że znane Ci są konsekwencje Wypłaty lub Zwrotu.

Osoby Uprawnione

10.42. W Umowie IKZE możesz wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Twoim IKZE w przypadku Twojej śmierci. Możesz w każdym momencie dokonać zmiany Osób Uprawnionych.

10.43. Gdy wskazujesz lub zmieniasz Osoby Uprawnione, musisz podać ich udział w zgromadzonych środkach. Udziały muszą sumować się do 1.

10.44. Jeżeli wskażesz kilka Osób Uprawnionych, które mogą otrzymać środki, ale nie podasz ich udziału w środkach, lub suma tych udziałów nie wynosi 1, to uważa się, że udziały tych osób są równe.

10.45. Jeżeli nie wskażesz Osób Uprawnionych, środki zgromadzone na IKZE będą podlegały dziedziczeniu na zasadach ogólnych.

Wypowiedzenie Umowy IKZE

10.46. Do wypowiedzenia Umowy IKZE stosuje się odpowiednio punkty 20.20. - 20.25.

10.47. Jeżeli wypowiemy Umowę IKZE, poinformujemy Cię o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej oraz wezwiemy Cię do złożenia dyspozycji co do środków zgromadzonych na IKZE w terminie 14 dni od otrzymania przez Ciebie wypowiedzenia.

11. KONFLIKT INTERESÓW

11.1. W pewnych sytuacjach może wystąpić konflikt interesów pomiędzy XTB a Klientami. Dotyczy to szczególnie wykonywania zleceń na rynku OTC pomiędzy XTB a Klientem, gdzie istnieje konflikt interesów, także w przypadku transakcji na instrumentach, dla których pełnimy funkcję Podmiotu Systematycznie Internalizującego Transakcje. Wynika on z faktu, że XTB jest drugą stroną Transakcji zawieranej przez Klienta. Podejmujemy jednak właściwe kroki, aby zmniejszyć oddziaływanie tego konfliktu interesów.

11.2. Działy XTB, które mogą mieć konflikt interesów, są odpowiednio oddzielone tych, które pracują bezpośrednio z Klientami. To zasada tzw. „chińskich murów". Dzięki temu działy, które oferują produkty finansowe XTB oraz oceniają adekwatność produktów, mogą działać niezależnie. Dział Tradingu również nie ma bezpośredniego kontaktu z Klientami XTB.

11.3. Struktura organizacyjna XTB zmniejsza wpływ między działami, które mają kontakt z Klientami, a innymi działami. Dzięki temu unika się sytuacji, które mogą prowadzić do konfliktu interesów.

11.4. Pracownicy Działu Tradingu nie mogą publicznie komentować obecnej lub przyszłej sytuacji na rynku. Nie mogą też brać udziału w tworzeniu raportów i komentarzy wydawanych przez XTB.

11.5. Pracownicy Działu Tradingu nie znają intencji Klienta dotyczących kierunku Transakcji. Muszą zawsze pokazywać ceny kupna i sprzedaży danego Instrumentu Finansowego uwzględniając Spread z Tabeli Warunków. Klient może wykorzystać te informacje według własnego uznania, aby otworzyć nową pozycję lub zamknąć już otwartą.

11.6. Pracownicy XTB nie mogą przyjmować żadnych prezentów w formie korzyści pieniężnych lub materialnych od Klientów, potencjalnych Klientów ani od osób trzecich. Mogą przyjmować drobne prezenty, jeśli jest to zgodne z zasadami XTB dotyczącymi zarządzania konfliktem interesów.

11.7. Szczegółowe zasady dotyczące konfliktu interesów XTB znajdziesz na Stronie XTB, w Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów w XTB S.A. Zgadzasz się na otrzymywanie tej informacji przez Stronę XTB. Jeśli chcesz, możemy przekazać dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na trwałym nośniku informacji.

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.

11.8. Jeśli powstanie konflikt interesów po zawarciu Umowy, niezwłocznie Cię o nim poinformujemy. Wstrzymamy nasze usługi maklerskie, aż dostaniemy od Ciebie jasne potwierdzenie, że chcesz kontynuować współpracę lub rozwiązać Umowę.

12. NIEZALEŻNOŚĆ

12.1. Zlecenie lub Dyspozycja to decyzja Klienta. Klient podejmuje ją samodzielnie i na własną odpowiedzialność, chyba że w Umowie z XTB zastrzeżono inaczej.

12.2. Nie jesteśmy odpowiedzialni za skutki Twoich decyzji. Dotyczy to również złożonych Zleceń lub Dyspozycji, jeśli podejmiesz decyzję na podstawie komentarzy, sugestii, rekomendacji lub informacji od XTB, pracownika XTB lub osoby działającej w imieniu lub na rzecz XTB. Wyjątkiem są sytuacje, w których odpowiedzialność wynika z obowiązujących przepisów prawa.

13. RAPORTY ORAZ KORESPONDENCJA

13.1. Na bieżąco poprzez Rachunek Inwestycyjny udostępniamy Klientom informacje niezbędne do ustalenia:

a) salda na poszczególnych Rachunkach,

b) kwoty stosowanego obecnie Depozytu Zabezpieczającego,

c) aktualnej listy otwartych i zamkniętych Transakcji na Instrumentach Finansowych,

d) kwoty Wartości Konta,

e) kwoty Wolnych Środków,

f) wartości Instrumentów Finansowych,

g) parametrów złożonych Zleceń,

h) wartość wypłaconych dywidend.

Po wykonaniu Transakcji lub złożeniu Zlecenia Transakcyjnego przez Klienta na Rachunku Inwestycyjnym, natychmiast generujemy potwierdzenie. Potwierdzenie to będzie widoczne na Rachunku w czasie rzeczywistym i zostanie zapisane przez XTB do celów ewidencyjnych.

13.2. Możemy dostarczać Klientowi dodatkowe raporty i potwierdzenia, które są potrzebne do rozliczeń podatkowych lub zgodnie z Obowiązującymi Przepisami.

13.3. Niezwłocznie po wykonaniu Zlecenia, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zostało wykonane, przekazujemy Klientowi na trwałym nośniku (np. pocztą elektroniczną) szczegółowe informacje dotyczące wykonania Zlecenia. Jeśli Klient poprosi, przekażemy także informację o aktualnym stanie Zlecenia.

13.4. Co trzy miesiące, do końca pierwszego miesiąca po zakończeniu każdego kwartału, wysyłamy Ci na trwałym nośniku (np. pocztą elektroniczną) zestawienie przechowywanych Instrumentów Finansowych oraz środków pieniężnych, które masz na koniec danego kwartału. Możesz też poprosić o takie zestawienie częściej niż co trzy miesiące, ale wtedy pobierzemy opłatę zgodnie z Tabelą Warunków.

13.5. Nie rzadziej niż raz w roku, do 30 czerwca każdego roku, wysyłamy Ci na trwałym nośniku (np. pocztą elektroniczną) informacje o kosztach i opłatach związanych ze świadczonymi przez nas usługami maklerskimi z poprzedniego roku. Te informacje mogą być wysyłane razem z innymi zestawieniami, o których mowa w punkcie 13.4.

13.6. Przekazujemy Ci dokumenty zawierające kluczowe informacje dotyczące oferowanych przez nas Instrumentów Finansowych (tzw. „KID"). Otrzymasz je w formie elektronicznej przed zawarciem umowy lub aneksu do niej. Jeśli chcesz, możemy też wysłać je w wersji papierowej, bezpłatnie. Wyślemy je w ciągu 7 dni roboczych od momentu, kiedy otrzymamy Twoje żądanie.

13.7. Możemy przygotować w formie papierowej zestawienie Transakcji zarejestrowanych na Twoim Rachunku Inwestycyjnym za dowolny okres. Usługa ta jest płatna, zgodnie z Tabelą Warunków.

13.8. Klient będzie uważnie śledził warunki transakcji na swoim Rachunku Inwestycyjnym. Jeśli zauważy jakiekolwiek problemy, od razu poinformuje XTB.

13.9. Z wyjątkiem rozdziału 16., będziemy kontaktować się z Tobą telefonicznie oraz wysyłać listy, e-maile, wiadomości w Pokoju Inwestora lub używać innych środków komunikacji elektronicznej. Będziemy Cię również informować o usługach maklerskich, które świadczymy na Twoją rzecz. Obie Strony zgadzają się, że mogą wymieniać informacje, w tym oświadczenia woli lub inne oświadczenia dotyczące obrotu Instrumentami Finansowymi oraz innych działań XTB w

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.

formie elektronicznej. Informacje o naszych usługach będą przesyłane niezwłocznie, chyba że Warunki Ogólne lub Umowa mówią inaczej. Jeśli prawo tego wymaga, przekażemy Ci informacje na trwałym nośniku.

13.10. W sytuacjach opisanych w Warunkach Ogólnych oraz w innych przypadkach, jeśli zajdzie taka potrzeba, wyślemy korespondencję listami poleconymi lub przez firmę kurierską.

13.11. Klienci mają obowiązek zapoznania się z każdą korespondencją, którą otrzymują od XTB.

13.12. Wszelką korespondencję przesłaną przez XTB do Klienta uznaje się za otrzymaną po upływie następującego terminu:

a) w przypadku listu poleconego – po jego doręczeniu,

b) w przypadku poczty elektronicznej – po upływie 1 (jednego) dnia od daty wysłania,

c) w przypadku wewnętrznej poczty elektronicznej w Pokoju Inwestora– po upływie 1 (jednego) dnia od daty wysłania,

d) w przypadku przesyłki kurierskiej – po jej doręczeniu.

13.13. Informacje, o których mowa w punktach 13.1. – 13.7. wysyłamy w formie elektronicznej, na przykład przez e-mail. Możesz jednak poprosić, żebyśmy te informacje przekazali na piśmie.

14. SIŁA WYŻSZA

14.1. Przez Siłę Wyższą rozumie się zdarzenie nadzwyczajne, zewnętrzne, którego XTB nie kontroluje. To zdarzenie nie jest wywołane przez XTB. W szczególności przez Siłę Wyższą uznaje się:

a) wojnę, konflikt zbrojny lub atak terrorystyczny,

b) zamieszki niosące ryzyko wywołania szkód na mieniu lub osobach,

c) strajk generalny,

d) nielegalny i niezapowiedziany strajk pracowników XTB lub dostawców usług dla XTB, którzy są niezbędni do kontynuowania świadczenia usług przez XTB na rzecz klientów,

e) pożar, powódź, trzęsienie ziemi lub inne katastrofy naturalne,

f) pandemię, epidemię lub stan zagrożenia tymi zjawiskami,

g) stan nadzwyczajny, w tym stan wojenny, stan wyjątkowy lub stan klęski żywiołowej.

14.2. Jeśli wystąpi Siła Wyższa, nie ponosimy odpowiedzialności wobec Klienta za utrudnienia, opóźnienia lub niewykonanie obowiązków, które wynikają z tych Warunków Ogólnych.

15. PROWIZJE I OPŁATY

15.1. Mamy prawo naliczać prowizje oraz opłaty za świadczone usługi.

15.2. Szczegółowe informacje o prowizjach oraz opłatach znajdziesz w Tabeli opłat i prowizji XTB.

16. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORAZ BŁĘDNE KWOTOWANIA

16.1. Nie odpowiadamy za straty, które poniesiesz w wyniku wykonania Twoich Dyspozycji.

16.2. Nie ponosimy odpowiedzialności za utracone zyski lub straty, które poniesiesz z powodu zakłóceń lub opóźnień w transmisji danych, jeśli nastąpią nie z naszej winy. Nie możesz składać żadnych roszczeń do XTB, jeżeli nie mogłeś złożyć Zlecenia Transakcyjnego, Dyspozycji lub uzyskać informacji o swoich Rachunkach przez problemy z technologią, której używasz.

16.3. Musisz regularnie sprawdzać i aktualizować oprogramowanie (w tym aplikacje mobilne i system operacyjny), którego używasz do korzystania z Platformy Transakcyjnej. Rozumiesz, że jeśli tego nie zrobisz, może to wpłynąć na prawidłowe działanie Platformy na Twoim urządzeniu i doprowadzić do utraty zysków lub strat.

17. SKARGI KLIENTÓW

17.1. Skargi dotyczące usług świadczonych przez XTB możesz złożyć:

a) osobiście:

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.

– pisemnie, na formularzu papierowym udostępnionym w tym celu na Stronie XTB,

– ustnie w Siedzibie XTB do protokołu sporządzonego przez pracownika XTB posiadającego pełnomocnictwo do przyjmowania skarg,

b) telefonicznie – możesz do nas zadzwonić na numer: +48 22 273 99 50,

c) korespondencyjnie na adres Siedziby XTB, przy użyciu formularza udostępnionego w tym celu na Stronie XTB,

d) za pośrednictwem formularza elektronicznego, dostępnego w zakładce Centrum Pomocy w aplikacji XTB oraz na platformie transakcyjnej.

e) na adres do doręczeń elektronicznych XTB: AE:PL-91853-94018-VSRHV-26

Adres, pod który można składać Skargi osobiście lub wysyłać korespondencję to:

XTB S.A. ul. Prosta 67

00-838 Warszawa

17.2. Wszystkie formularze i dane kontaktowe do składania skarg, w tym numery telefonów, znajdują się w Instrukcji Dotyczącej Składania Skarg na stronie XTB.

17.3. Skarga powinna zawierać:

a) dane, dzięki którym możemy Cię zidentyfikować, zgodne z tymi, które podałeś przy zawarciu Umowy lub przy późniejszej zmianie danych,

b) zwięzły opis zdarzenia,

c) czas wystąpienia zdarzenia,

d) numer Rachunku,

e) Twoje żądanie,

f) numer Zlecenia lub Transakcji, której dotyczy skarga.

17.4. W XTB zarządzaniem Skargami zajmuje się Dział Globalnego Wsparcia Klientów. Można się z nim skontaktować:

a) Pod numerem telefonu: +48 22 201 95 60,

b) Pod adresem email: support@xtb.pl.

17.5. Jeśli treść Skargi jest niejasna, możemy poprosić Klienta o dodatkowe wyjaśnienia lub uzupełnienie Skargi. Jeżeli Klient nie uzupełni Skargi w wyznaczonym czasie, może to prowadzić do jej odrzucenia.

17.6. Na Twoje żądanie potwierdzimy otrzymanie skargi.

17.7. Sprawę, która jest przyczyną Twojej Skargi, zbadamy bez zwłoki. Odpowiemy na Skargę w ciągu 30 dni od dnia otrzymania.

17.8. Odpowiedzi na Skargi złożone korespondencyjnie w formie papierowej udzielamy domyślnie korespondencyjnie w formie papierowej, chyba że w formularzu Skargi wskażesz, że chcesz otrzymać odpowiedź na adres e-mail. Na Skargi złożone za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego w zakładce Centrum Pomocy w Aplikacji XTB oraz na Platformie Transakcyjnej odpowiadamy na Twój adres e-mail podany do kontaktu z nami, chyba że zdecydujesz się na odpowiedź w formie papierowej, zaznaczając odpowiednią opcję w formularzu. Jeśli prześlesz Skargę na adres do doręczeń elektronicznych XTB, odpowiedzi udzielimy na Twój adres do doręczeń elektronicznych. Na reklamacje złożone telefoniczne lub ustnie w siedzibie XTB odpowiadamy na Twój adres e-mail lub korespondencyjnie w formie papierowej zgodnie z Twoim wyborem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy nie możemy odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformujemy Cię o tym i:

a) przekażemy wyjaśnienie przyczyny opóźnienia,

b) wskażemy okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,

c) podamy, kiedy Skarga zostanie rozpatrzona i kiedy dostaniesz odpowiedź. Czas ten nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia, w którym Skarga została złożona.

Postanowienia powyższego punktu nie mają zastosowania, jeśli zastrzeżenia zgłoszono zgodnie z postanowieniami punktu 6.74.

17.9. Możesz złożyć Skargę za pośrednictwem pełnomocnika ustanowionego na podstawie pełnomocnictwa w formie pisemnej.

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.

17.10. Złożenie skargi niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń pomoże szybciej ją rozpatrzyć, chyba że sytuacja nie wpływa na sposób jej rozpatrywania.

17.11. Masz prawo odwołać się od decyzji XTB. Odwołanie należy złożyć w tym samym trybie i w tych samych terminach, co Skargę. Jeśli po analizie Twojego odwołania utrzymamy decyzję, nie będziemy rozpatrywać Twoich kolejnych odwołań, chyba że wykażesz istnienie nowych, wcześniej nieznanych lub nieuwzględnionych okoliczności faktycznych lub dowodów, które mogą mieć istotny wpływ na wynik sprawy.

17.12. Klienci mogą złożyć pozew do odpowiedniego sądu, niezależnie od Warunków Ogólnych. Dla konsumenta właściwy jest sąd w miejscu jego zamieszkania. To samo dotyczy sytuacji, gdy Klient nie zgadza się z decyzją XTB w sprawie Skargi.

17.13. Osoby fizyczne mogą złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego. Mogą także poprosić o darmową poradę dla konsumentów od organizacji, które zajmują się ochroną praw konsumentów.

18. PEŁNOMOCNICTWA

18.1. Możesz wyznaczyć pełnomocników, którzy będą się zajmować wszelkimi sprawami związanymi z zawarciem, zmianą, rozwiązaniem oraz wykonaniem Umowy.

18.2. Zgodnie z Obowiązującymi Przepisami, możesz udzielić lub odwołać pełnomocnictwa wyłącznie pisemnie lub w formie równoważnej formie pisemnej, tj. przy użyciu elektronicznego podpisu kwalifikowanego:

a) w obecności osoby, którą upoważniło XTB. Ta osoba sprawdza, czy dane w pełnomocnictwie są prawdziwe oraz czy podpisy Klienta i jego pełnomocnika są autentyczne,

b) przekazując podpisane pełnomocnictwo, wraz z kopią dokumentu tożsamości pełnomocnika.

18.3. Jeśli Klient złoży pełnomocnictwo zgodnie z punktem 18.2. litera b), pracownik XTB skontaktuje się z Tobą, aby sprawdzić, czy pełnomocnictwo jest od Ciebie.

18.4. Pełnomocnik może powoływać kolejnych pełnomocników tylko wówczas, gdy jest to wyraźnie dozwolone w treści pełnomocnictwa.

18.5. Pełnomocnictwo wobec XTB wygasa skutecznie, kiedy XTB otrzyma zawiadomienie dotyczące:

a) odwołania pełnomocnictwa przez Klienta lub pełnomocnika,

b) śmierci Klienta lub pełnomocnika,

c) utraty osobowości prawnej przez Klienta, jeśli jest on osobą prawną.

19. POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU ŚMIERCI KLIENTA LUB LIKWIDACJI OSOBY PRAWNEJ

19.1. Powzięcie przez nas wiarygodnej informacji o śmierci klienta skutkuje wygaśnięciem Umowy. Za wiarygodną informację uważamy skan odpisu aktu zgonu, skrócony odpis aktu zgonu lub inny dokument urzędowy, który potwierdza śmierć klienta.

19.2. Po wygaśnięciu Umowy zablokujemy wpłaty i wypłaty z rachunku. W ciągu 2 dni roboczych po otrzymaniu wiarygodnej informacji o śmierci klienta, zamkniemy wszelkie otwarte na rachunku pozycje na instrumentach pochodnych CFD. Zrobimy to po cenie z końca tego dnia. Środki pieniężne uzyskane z zamknięcia pozycji będą przechowywane na rachunku zmarłego klienta. Będą tam, aż spadkobiercy złożą odpowiednią dyspozycję. Spadkobiercy posiadacza Praw Ułamkowych mogą złożyć dyspozycję konwersji tego prawa na wierzytelność pieniężną stanowiącą równowartość iloczynu liczby Praw Ułamkowych oraz ceny rynkowej danego OMI na Rynku Regulowanym z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień złożenia dyspozycji.

19.3. Na podstawie dokumentów, które poświadczają nabycie spadku przez spadkobiercę, takich jak sądowe lub notarialne poświadczenie dziedziczenia lub stwierdzenie nabycia spadku, oraz skanu dokumentu tożsamości spadkobiercy, przyjmiemy pisemną dyspozycję:

a) w przypadku, gdy na rachunku znajdują się tylko środki pieniężne – do przelania przypadających spadkobiercy ze spadku środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku zmarłego na wskazany przez niego rachunek bankowy,

b) w przypadku, gdy na rachunku znajdują się OMI lub środki pieniężne i OMI – 1) do przeksięgowania przypadających mu ze spadku instrumentów finansowych lub środków pieniężnych na swój rachunek papierów wartościowych prowadzony przez XTB lub inny podmiot lub 2) sprzedaży OMI po cenie rynkowej z uwzględnieniem płynności panującej na danym rynku i przelaniu środków pieniężnych ze sprzedanych OMI na podany w dyspozycji rachunek bankowy.

W obu przypadkach konieczne jest przekazanie wyciągu z rachunku bankowego lub rachunku papierów wartościowych. Wyciąg

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.

taki musi być wydany lub wygenerowany nie później niż 3 miesiące przed jego przedstawieniem. Na podstawie wyciągu dokonywane jest sprawdzenie czy spadkobierca jest właścicielem wskazanego rachunku.

19.4. Jeśli jest wielu spadkobierców, trzeba również przekazać umowę o dział spadku albo sądowe postanowienie o dziale spadku. Z dokumentów tych będzie wynikać, jakim osobom przysługują środki z rachunku i w jakiej części.

19.5. Wszelkie dyspozycje dotyczące środków pieniężnych przyjmujemy wyłącznie od spadkobierców wskazanych w postanowieniu sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub w akcie poświadczenia dziedziczenia sporządzonym przez notariusza. W przypadku większej liczby spadkobierców, możemy przyjąć dyspozycje od nich wszystkich lub od jednego z nich, o ile działa on w imieniu pozostałych na podstawie odpowiednich pełnomocnictw. Możemy przyjąć dyspozycje także na podstawie postanowienia sądu o dziale spadku lub umowy o dział spadku. Jeżeli istnieją dodatkowe obowiązki wynikające z Obowiązujących Przepisów, realizujemy dyspozycje po spełnieniu przez spadkobierców tych warunków.

19.6. Postanowienia wskazane w punktach 19.1. – 19.5. stosuje się odpowiednio w przypadku likwidacji osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej. W przypadku procesu likwidacji należy przekazać wiarygodne informacje o likwidacji. Za takie informacje uznajemy uchwałę wspólników o rozwiązaniu osoby prawnej, orzeczenie sądu będące podstawą do rozwiązania osoby prawnej lub wyciąg z KRS potwierdzający likwidację osoby prawnej.

20. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

20.1. Akceptując Warunki Ogólne, zgadzasz się, że będziemy nagrywać wszystkie rozmowy między Tobą a XTB, które odbywają się przez telefon lub inne sposoby komunikacji, w tym korespondencję w formie elektronicznej. Zgadzasz się też, że te zapisy mogą być używane jako dowód w przypadku sporów. Możesz poprosić o kopię nagrań rozmów i innej korespondencji. Przechowujemy i archiwizujemy kopię nagrań rozmów oraz innej korespondencji przez 5 lat od daty rozmowy lub wymiany wiadomości.

20.2. Zbieramy i przechowujemy dane osobowe zgodnie z Obowiązującymi Przepisami, w szczególności dotyczącymi ochrony danych osobowych oraz zapobiegania praniu pieniędzy.

20.3. Informujemy, że możemy używać Twoich danych osobowych oraz przechowywać je i przetwarzać, aby:

a) realizować Umowę,

b) utrzymywać kontakt z Klientem,

c) zarządzać Rachunkami,

d) odzyskiwać długi,

e) przetwarzać wnioski,

f) oceniać ryzyko,

g) zapewniać zgodność z Obowiązującymi Przepisami,

h) rozwijać i analizować produkty oraz usługi.

20.4. Jeśli nie spełnisz swoich zobowiązań wobec XTB, zwrócimy się do Ciebie z prośbą o ich uregulowanie w podanym terminie. Będzie to próba rozwiązania problemu na drodze polubownej. Mamy prawo dochodzić niezaspokojonych roszczeń na drodze postępowania sądowego oraz egzekucyjnego.

20.5. Aby stale doskonalić swoje usługi oraz Platformy Transakcyjne, umożliwiamy niektórym Klientom dobrowolne uczestnictwo w okresach testowania pewnych usług i technologii, które są w fazie rozwoju (nazywanych "Usługami beta"). Zgłaszając się dobrowolnie i wyrażając zgodę na testowanie Usług beta oraz uczestnicząc w okresie testowania, zgadzasz się na to, że:

a) Usługi beta są świadczone w prawdziwym środowisku inwestycyjnym. Będziesz inwestować rzeczywiste środki zgromadzone na Twoim Rachunku Inwestycyjnym,

b) Usługi beta mają swoje ograniczenia i mogą mieć błędy. Może to prowadzić do problemów technicznych lub transakcyjnych. W szczególności w wyniku błędów w Usługach beta, Twój Rachunek Inwestycyjny może przestać działać lub może działać niepoprawnie, a Twoje Zlecenia mogą nie zostać wykonane, mogą zostać wykonane błędnie lub według błędnych cen, bądź złożenie Zlecenia może okazać się niemożliwe.

20.6. Klienci, którzy dobrowolnie uczestniczą w Usługach beta, zgadzają się, że możemy, według własnego uznania, wycofywać lub jednostronnie zmieniać warunki Zleceń lub Transakcji, które są dotknięte błędami w Usługach beta, bez względu na powód wystąpienia błędu. Mamy prawo to zrobić w dowolnym momencie i z każdego powodu, niezależnie od wcześniejszych ustaleń punktów 6.73. - 6.80.

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.

20.7. Dołożymy należytych starań, aby zapobiec powstaniu jakichkolwiek szkód dla Klientów Usług beta, jeśli wystąpią błędy w tych usługach. Jednak nie bierzemy odpowiedzialności za jakiekolwiek szkody, które możesz ponieść w wyniku błędów oraz defektów w Usługach beta.

20.8. Możemy zakończyć świadczenie Usług beta na rzecz Klienta w każdej chwili. Wtedy wyślemy odpowiednie powiadomienie. Postanowienia Warunków Ogólnych dotyczące procedury rozwiązywania umowy przez XTB nie mają zastosowania w tym przypadku. Masz prawo wycofać się z korzystania z Usług beta w każdej chwili. Aby nas o tym poinformować, zrób to na piśmie, drogą elektroniczną lub telefoniczną.

20.9. Możemy zmieniać Warunki Ogólne z następujących ważnych powodów:

a) zmiany w Obowiązujących Przepisach, które mają lub mogą mieć wpływ na działalność XTB, w tym na świadczone przez nas usługi lub na obsługę Klienta,

b) konieczności dostosowania Warunków Ogólnych do Obowiązujących Przepisów,

c) zmiany wykładni Obowiązujących Przepisów, będącej skutkiem orzeczeń sądów, uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów organów państwa,

d) konieczności dostosowania Warunków Ogólnych do decyzji, wytycznych, rekomendacji lub innych stanowisk organów nadzoru,

e) konieczności dostosowania Warunków Ogólnych do wymogów związanych z ochroną konsumenta,

f) zmiany zakresu prowadzonej działalności lub zmiany zakresu świadczonych usług lub sposobu świadczenia usług,

g) wprowadzenia nowych produktów lub usług do oferty XTB lub zmiany oferty XTB, polegającej na modyfikacji usług lub produktów, w tym zakresu i sposobu ich świadczenia,

h) konieczności dostosowania Warunków Ogólnych do warunków rynkowych, w tym do oferty konkurencyjnych domów maklerskich, zmian technologicznych, zmian funkcjonowania rynku instrumentów pochodnych,

i) wprowadzenia zmian redakcyjnych, stylistycznych, niemających wpływu na sytuację prawną klienta.

Zmiana Warunków Ogólnych nastąpi po wysłaniu informacji do Klienta co najmniej 14 dni przed datą wejścia zmian w życie. Informacja ta będzie zawierać szczegóły dotyczące punktu 20.15. Zmienione Warunki Ogólne będą dostępne w Siedzibie XTB oraz na Stronie XTB.

20.10. Możemy zmieniać inne dokumentów, które opisują warunki współpracy. Dotyczy to na przykład Tabeli Warunków, Polityki Realizacji Zleceń, Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego. O zmianach poinformujemy Klienta przynajmniej 7 dni przed ich wprowadzeniem, z powodów opisanych w punkcie 20.9. Dokumenty będą dostępne w siedzibie XTB oraz na stronie internetowej XTB. Mamy prawo zmienić Tabelę Warunków w zakresie opłat i prowizji z następujących ważnych przyczyn:

a) zmiany poziomu inflacji,

b) wzrostu kosztów obsługi Rachunku lub kosztów świadczenia usług przez XTB. Może to być spowodowane zmianę cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, obsługi rozliczeń transakcji i innych kosztów, które XTB ponosi na rzecz instytucji rynku kapitałowego, w tym za pośrednictwem Podmiotów Współpracujących,

c) zmiany Obowiązujących Przepisów wpływającej na wzrost kosztów obsługi Rachunku lub kosztów świadczenia usług,

d) wprowadzenia opłat dotyczących wdrożenia do oferty nowych usług lub produktów,

e) zmiany zakresu, formy lub sposobu wykonywania usług, w tym w szczególności w celu dostosowania ich do aktualnych standardów działalności maklerskiej, warunków rynkowych, zmian technologicznych itp.

20.11. Bez względu na treść pozostałych postanowień, mamy prawo ze skutkiem natychmiastowym zmienić Punkty Swapowe/Koszty Finansowania podane w Tabelach Warunków oraz daty rolowań.

20.12. Bez względu na treść pozostałych postanowień mamy prawo do zmiany wysokości wymaganego Depozytu Zabezpieczającego po uprzednim powiadomieniu Klienta 24 godziny przed wejściem w życie zmian. Mamy też prawo do takich zmian dla Pozycji Otwartych, jeśli wystąpi Siła Wyższa oraz w przypadkach, kiedy mamy uzasadnione przekonanie, że dojdzie do wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej zmienności cen Instrumentu Bazowego, utraty lub istotnego obniżenia płynności na rynku Instrumentu Bazowego albo innych nadzwyczajnych zdarzeń rynkowych rynku Instrumentu Bazowego lub już zaistniało takie zagrożenie.

20.13. Bez względu na treść pozostałych postanowień, mamy prawo wprowadzać zmiany, ale musimy powiadomić Klienta co najmniej 24 godziny prze wejściem w życie zmian. Możemy zmieniać dokumenty opisane w punktach 20.9. - 20.12., jeśli:

a) zmiany zmniejszą koszty Transakcji dla Klienta,

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.

b) zmiany te wprowadzą do oferty nowe Instrumenty Finansowe,

c) dostępność sprzedaży krótkiej lub koszty pożyczki zmieniły się w przypadku danego Instrumentu Bazowego,

d) zaistniała Siła Wyższa,

e) zmiany te nie wpływają niekorzystnie na sytuację prawną lub ekonomiczną Klienta.

20.14. Zmiany opisane w tym rozdziale wpływają na warunki każdej otwartej Transakcji. Są one wiążące dla Klienta oraz XTB od chwili, gdy wejdą w życie.

20.15. Jeśli zmiany w dokumentach lub warunkach spowodują wycofanie danego Instrumentu Finansowego z Tabel Warunków, możemy Cię wezwać do zamknięcia Pozycji na danym Instrumencie Finansowym w określonym terminie nie krótszym niż 7 dni. Jeśli nie zamkniesz swoich Otwartych Pozycji w tym czasie pomimo wezwania, możemy je zamknąć bez Twojej zgody.

20.16. Przyjmujesz do wiadomości, że mamy prawo do natychmiastowej zmiany statusu Instrumentu Finansowego na status Close Only w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych okoliczności:

a) brak dostępności danych rynkowych niezbędnych do prawidłowego kwotowania lub obrotu danym instrumentem,

b) otrzymanie wiążącej informacji od Brokera (executing broker), z którym współpracuje XTB, o braku możliwości składania lub realizacji Zleceń na danym rynku lub instrumencie,

c) ogłoszenie o wycofaniu instrumentu z obrotu na Giełdzie Bazowej,

d) wycofanie z obrotu Instrumentu Bazowego,

e) podjęcie decyzji przez Operatora Rynku lub emitenta o wycofaniu instrumentu z rynku regulowanego i przeniesieniu go do obrotu na rynku pozagiełdowym (OTC).

20.17. Jeśli poprosimy Cię o dostarczenie danych lub informacji, zgodnie z przepisami prawa, a Ty tego nie zrobisz, możemy to zrobić po wcześniejszym wezwaniu:

a) odmówić zawarcia Umowy albo ją rozwiązać,

b) odmówić zawarcia Transakcji lub realizacji Dyspozycji, w szczególności odrzucić każde Zlecenie Klienta,

c) zablokować Klientowi dostęp do Rachunku Inwestycyjnego.

20.18. Przyjmujesz do wiadomości i potwierdzasz, że brak odnowienia LEI we właściwym terminie, w przypadku, a powinieneś go mieć zgodnie z przepisami, może skutkować odmową świadczenia Ci usług.

20.19. Jeśli nie akceptujesz zmian w Warunkach Ogólnych, masz prawo rozwiązać Umowę oraz zamknąć wszystkie lub niektóre Rachunki ze skutkiem natychmiastowym.

20.20. Bez względu na treść pozostałych postanowień niniejszych Warunków Ogólnych, masz prawo w każdej chwili rozwiązać Umowę, Umowę IKE lub umowę IKZE. Możesz to zrobić natychmiast w dowolnym momencie. Aby to zrobić, powiadom nas o tym na piśmie, przez pocztę elektroniczną, naszą aplikację mobilną lub wewnętrzną pocztą elektroniczną w Pokoju Inwestora, w sposób określony w rozdziale 13. Warunków Ogólnych. Upewnij się, że wypowiedziałeś Umowę IKE lub Umowę IKZE przed zakończeniem Umowy.

20.21. Jeżeli poweźmiemy uzasadnione podejrzenie, że: (i) systematycznie zawierasz Transakcje po błędnych cenach; (ii) podejmujesz działania mogące stanowić nadużycie, naruszenie Warunków Ogólnych, próbę wykorzystania błędów systemowych lub celową próbę zakłócenia pracy systemów XTB, możemy w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia weryfikacji, czasowo ograniczyć możliwość składania zleceń otwarcia pozycji na Instrumentach CFD oraz zakupu OMI i Praw Ułamkowych na Twoim Rachunku Inwestycyjnym. Będziesz mógł nadal składać Dyspozycje Zamknięcia Pozycji, składać Dyspozycje sprzedaży OMI lub Praw Ułamkowych, wpłacać Depozyt Zabezpieczający oraz wpłacać środki pieniężne. O przyczynach i przewidywanym terminie zniesienia blokady poinformujemy Cię niezwłocznie. Blokada obejmie wyłącznie czas potrzebny do przeprowadzenia weryfikacji, a po jej zakończeniu i braku stwierdzenia nieprawidłowości dostęp do Rachunku Inwestycyjnego zostanie w pełni przywrócony.

20.22. Jeśli, na podstawie przeprowadzonej weryfikacji, stwierdzimy nieprawidłowości, o których mowa w pkt. 20.21. (i) w odniesieniu do Transakcji na Instrumentach CFD, mamy prawo rozwiązać z Umowę lub dany Rachunek Inwestycyjny zgodnie z pkt. 6.81. W przypadku potwierdzenia wystąpienia pozostałych nieprawidłowości, o których mowa w pkt. 20.21., mamy prawo rozwiązać Umowę lub dany Rachunek Inwestycyjny zgodnie z pkt. 20.23.

20.23. Bez względu na treść pozostałych postanowień Warunków Ogólnych mamy prawo rozwiązać Umowę lub zamknąć dany Rachunek Klienta z Ważnych przyczyn. Zrobimy to po upływie jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. Poinformujemy Cię o przyczynach rozwiązania Umowy.

20.24. W okresie wypowiedzenia możesz jedynie składać Dyspozycje Zamknięcia Pozycji, składać Dyspozycje sprzedaży OMI

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.

lub Praw Ułamkowych, wpłacać Depozyt Zabezpieczający oraz wpłacać środki pieniężne. Nie możesz zawierać nowych Transakcji zakupu Instrumentów Finansowych lub Praw Ułamkowych oraz otwierać nowych pozycji.

20.25. Zawiadomienie o rozwiązaniu Umowy nie wpływa na uprzednio nabyte uprawnienia, z zastrzeżeniem pkt 20.24. Dotyczy to również zobowiązań wynikających z zamkniętych lub otwartych pozycji. Zawiadomienie o rozwiązaniu Umowy wyślemy Klientowi na jego adres e-mail.

20.26. Z dniem rozwiązania Umowy zamykamy wszystkie rachunki i rejestry, które prowadzimy na rzecz Klienta. Jeśli na Rachunku Inwestycyjnym Klienta zapisane są OMI, rachunek nie może być zamknięty przed usunięciem wszystkich blokad na tym rachunku.

20.27. Przed zakończeniem dnia, w którym rozwiązujemy Umowę, musisz zamknąć wszystkie swoje pozycje na Opcjach oraz CFD oraz sprzedać wszystkie OMI na wszystkich Rachunkach Inwestycyjnych lub złożyć Dyspozycję przeniesienia ich do innego domu maklerskiego. Powinieneś także wydać Dyspozycję dotyczącą środków pieniężnych zgromadzonych w XTB. Jeśli masz Umowę IKE lub Umowę IKZE, przed jej zakończeniem musisz wykonać Wypłatę, Wypłatę Transferową lub Zwrot.

20.28. Jeśli nie wykonasz czynności opisanych w punkcie 20.27., podejmiemy następujące działania:

a) w ciągu dwóch dni roboczych zamkniemy wszystkie Twoje Pozycje Otwarte na Opcjach oraz CFD. Zrobimy to po cenie z końca dnia, w którym rozwiązujemy Umowę. Sprzedamy też sprzedamy OMI (jeśli warunki rynkowe na to pozwalają) po cenie rynkowej z uwzględnieniem płynności panującej na danym rynku, do czego niniejszym nas upoważniasz,

b) środki, które zostały na Twoich rachunkach, przekażemy na podany przez Ciebie rachunek do wypłat. Rachunek ten musi być zweryfikowany zgodnie z Obowiązującymi Przepisami. Jeśli nie podałeś takiego rachunku, skontaktujemy się z Tobą mailowo. Będziesz musiał podać numer rachunku do wypłat oraz dostarczyć inne dokumenty wymagane przez przepisy w ciągu dwóch dni roboczych,

c) jeśli nie podasz numeru rachunku lub nie dostarczysz wymaganych dokumentów w wyznaczonym czasie, przekażemy środki z Twoich rachunków na specjalny, wydzielony, nieoprocentowany rachunek bankowy. Ten rachunek nie jest objęty systemem rekompensat,

d) wezwiemy Cię do złożenia Dyspozycji wypłaty środków, przekazując informację na Twój adres e-mail.

W każdej chwili możesz złożyć Dyspozycję wypłaty środków.

20.29. Z zastrzeżeniem innych postanowień Warunków Ogólnych, jeżeli Klient nie dostarcza środków pieniężnych w terminach określonych w Umowie, Warunkach Ogólnych lub w odrębnych przepisach, podejmujemy kroki, aby wyjaśnić sytuację. Robimy to w szczególności w drodze negocjacji z Klientem, a jeśli okaże się to bezskuteczne, podejmujemy czynności służące odzyskaniu zaległych środków. Jeśli Klient jest spóźniony z wpłatą dłużej niż miesiąc, możemy natychmiast zakończyć Umowę lub wstrzymać jej wykonanie do czasu, gdy Klient wpłaci zaległe pieniądze lub do czasu uzyskania od Klienta lub podmiotu trzeciego gwarancji ich dostarczenia bądź innego zabezpieczenia.

20.30. Postanowienie punktu 20.29. nie ma zastosowania w sytuacji, kiedy zgodnie z Umową lub Warunkami Ogólnymi Klient nie ma obowiązku dostarczania środków pieniężnych.

20.31. W Umowie możemy zastrzec, że XTB, Klient lub XTB i Klient mają prawo odstąpić od Umowy w określonym czasie, zgodnie z właściwymi przepisami prawa. Pamiętaj, że według art. 40 ust. 6 pkt 2) Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, nie masz prawa odstąpić od Umowy.

20.32. Jeżeli Umowa zastrzega, że XTB, Klientowi lub XTB i Klientowi wolno od umowy odstąpić za zapłatą oznaczonej sumy, oświadczenie o odstąpieniu jest skuteczne tylko wtedy, gdy zostanie złożone razem z płatnością tej kwoty.

20.33. Do relacji między Klientem a XTB, wynikających z Umowy i tych Warunków Ogólnych, stosuje się prawo polskie.

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.