

## ZÁKLADNÍ A PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE O X-TRADE BROKERS DM S.A., ORGANIZAČNÍ SLOŽKA A O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Společnost X-TRADE BROKERS DOM MAKLEŃSKI SPÓŁKA AKCYJNA, se sídlem Ogrodowa č. 58, Varšava, PSČ: 00 – 876, Polsko (dále jen „**XTB**“) zapsána v obchodním rejstříku u Obvodního soudu pro hl. m. Varšavu, XII. hospodářské oddělení Národního soudního rejstříku pod registračním číslem 217580 (dále jen „**XTB**“), podnikající na území České republiky prostřednictvím své organizační složky X-TRADE BROKERS DOM MAKLEŃSKI SPÓŁKA AKCYJNA, organizační složka, IČ: 278 67 102, se sídlem: Pobřežní 394/12, Praha 8, PSČ: 186 00, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle A, vložce 56720 (dále jen „**Organizační složka**“),

tímto sděluje Zákazníkovi před uzavřením Rámcové smlouvy o poskytování investičních a souvisejících služeb („**Smlouva**“) následující předmluvní a základní informace v souladu s ustanovením § 1811 odst. 2 a § 1843 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v platném znění („**Občanský zákoník**“):

### Oprávnění k provozování činnosti

XTB poskytuje investiční služby podle polského Zákona o obchodování s finančními nástroji, a to na základě povolení č. DDM-M-4021-57-1/2005 uděleného polskou Komisí pro cenné papíry a burzy (Komisja Papierów Wartościowych i Giełd). XTB je oprávněna poskytovat investiční služby v České republice prostřednictvím své Organizační složky, a to v souladu s ustanovením § 24 Zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění („**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**“).

### Dohled

XTB je dozorována polským orgánem dohledu Komisí pro finanční dohled (Komisja Nadzoru Finansowego), (dále jen „**KNF**“) ([www.knf.gov.pl/en/](http://www.knf.gov.pl/en/)) se sídlem Plac Powstańców Warszawy 1, Varšava, PSČ: 00-030, Polsko. XTB používá směrnici MiFID pro poskytování finančních služeb v zemích Evropského hospodářského prostoru. Dohled nad činností XTB v České republice prostřednictvím Organizační složky dle ustanovení § 13, § 16 odst. 2 písm. a) až d), odst. 3 písm. a), § 16b, § 16c, § 15 až 15t, § 17 a § 17a až § 17d Zákona je vykonáván Českou národní bankou ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)) se sídlem Na Příkopě 28, 115 03, Praha.

### Rozsah poskytovaných služeb

- XTB poskytuje na území České republiky prostřednictvím své Organizační složky svým Zákazníkům investiční služby ve vztahu k Finančním nástrojům uvedených v ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), d), f) g) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu a uvedených v Tabulce podmínek. Jsou to zejména:
  - Cenné papíry přijaté k obchodování na regulovaném trhu, na burze cenných papírů nebo v rámci mnohostranných obchodních systému (MTF, ASO).
  - Opce na trhu mimoburzovním trhu (OTC) k Podkladovým aktivům, kterými jsou zejména měny, komodity, akcie, burzovní indexy a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje;
  - CFD (Kontrakt na vyrovnání rozdílů) (finanční rozdílové smlouvy) na mimoburzovním trhu (OTC) k podkladovým aktivům, kterými jsou zejména měny, komodity, akcie, burzovní indexy a jiná podkladová aktiva, z nichž vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo alespoň jedné strany zvolit, zda si přeje vypořádání v penězích, není-li využití tohoto práva odvislé od platební neschopnosti nebo jiné obdobné nemožnosti plnění.
- XTB bude připravovat investiční analýzy, finanční analýzy a ostatní všeobecná doporučení týkající se finančních nástrojů nebo Podkladových aktiv finančních nástrojů.

XTB je oprávněna poskytovat následující investiční služby ohledně výše uvedených Finančních nástrojů:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se Finančních nástrojů ve smyslu ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- provádění pokynů týkajících se Finančních nástrojů na účet Zákazníka ve smyslu ustanovení § 4 odst. 2 písm. b) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- obchodování s Finančními nástroji na vlastní účet ve smyslu ustanovení § 4 odst. 2 písm. c) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- úschova a správa Finančních nástrojů včetně souvisejících služeb ve smyslu ustanovení § 4 odst. 3 písm. a) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s Finančními nástroji ve smyslu ustanovení § 4 odst. 3 písm. d) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb ve smyslu ustanovení § 4 odst. 3 písm. e) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- služba obdobná investiční službě, která se týká majetkové hodnoty, k níž je vztažena hodnota Finančního nástroje uvedeného v § 3 odst. 1 písm. g) až k) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu a která souvisí s poskytováním investičních služeb ve smyslu ustanovení § 4 odst. 3 písm. g) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Podrobnější informace o poskytovaných službách jsou uvedeny v následujících dokumentech:

- Obchodní podmínky poskytování investičních služeb spočívající ve vykonávání pokynů pro nákup a prodej majetkových práv a investičních instrumentů, vedení majetkových a peněžních účtů společností X-Trade Brokers DM S.A. (dále jen jako „**VOP**“);
- Doplňující informace a smluvní podmínky pro české zákazníky XTB
- Pravidla k přípravě obecných investičních doporučení v X-Trade Brokers DM S.A.;
- Pravidla provádění pokynů;
- Prohlášení o vědomí investičního rizika;
- Specifikační tabulka finančních nástrojů v sekci Obchodní podmínky, dostupných na internetových stránkách XTB;
- Informace týkající se střetu zájmů v X-Trade Brokers DM S.A.;
- Tabulky podmínek, dostupných na internetových stránkách XTB;
- a také na internetových stránkách [www.xtb.com/cz](http://www.xtb.com/cz)

### Internetové stránky, jazyky a prostředky komunikace

Na území České republiky poskytuje XTb investiční služby Zákazníkům v českém jazyce.

Jazyky komunikace, dokumenty a informace poskytované Zákazníkovi na území:

Česká republika – český a slovenský jazyk;  
Francie – francouzský jazyk;  
Německo – německý jazyk;  
Španělsko – španělský jazyk;  
Rumunsko – rumunský jazyk;  
Slovenská republika – slovenský a český jazyk;  
Portugalsko – portugalský jazyk;  
Polsko – polský jazyk;  
Itálie – italský jazyk;  
Maďarsko – maďarský jazyk;  
ostatní země – anglický jazyk.

Informace o jednotlivých internetových stránkách XTb v určité zemi, kde XTb poskytuje své služby, jsou dostupné prostřednictvím [www.xtradebrokers.com](http://www.xtradebrokers.com).

### Zadávání Obchodních pokynů a jejich exekuce

Platné Obchodní pokyny mohou být zadané elektronicky v rámci elektronického přístupu k Obchodnímu účtu Zákazníka a ve specifických případech telefonicky prostřednictvím autorizovaného zaměstnance XTb.

### Ochrana finančních prostředků Zákazníka

XTb přikládá velký význam ochraně finančních prostředků Zákazníka nashromážděných na účtech vedených společností XTb. Finanční prostředky Zákazníka jsou drženy výhradně na účtech u renomovaných úvěrových institucí Evropské unie. XTb každý rok vyhodnocuje solvenci těchto úvěrových institucí a na základě hodnocení se XTb každoročně rozhodne o pokračování anebo ukončení spolupráce s příslušnou úvěrovou institucí. Společnost XTb vede finanční prostředky Zákazníků odděleně u úvěrových institucí uvedených výše, aby byla zajištěna větší bezpečnost finančních prostředků Zákazníků. XTb je ze zákona povinna držet finanční prostředky Zákazníků na bankovních účtech odděleně od vlastních prostředků společnosti.

XTb je členem Kompenzačního schéma investorů (Investors Compensation Scheme) vedeného Státním depozitářem cenných papírů v Polsku (<http://www.kdpw.pl/en>), který zabezpečuje výplatu finančních prostředků Zákazníků až do zákonem stanovené výše a náhradu ztráty nashromážděných finančních prostředků Zákazníka v následujících případech:

- prohlášení konkurzu (bankrotu) na XTb, anebo
- pravomocného zamítnutí návrhu na prohlášení konkurzu (bankrotu) z důvodu nedostatku finančních prostředků na pokrytí nákladů insolvenčního řízení, anebo
- rozhodnutí KNF o finanční neschopnosti XTb v důsledku které XTb není a v nejbližší době nebude schopna plnit své závazky vůči svým Zákazníkům.

Systém kompenzace zajišťuje investorům výplatu finančních prostředků vložených na účet vedený pobočkou a náhradu zakoupených finančních instrumentů shromážděných v makléřské společnosti a příslušných pobočkách. Informace týkající se zajištění vkladů klientů XTb a horní hranici zajištění garančního fondu pro aktuální rok jsou uvedeny v dokumentu [Informace týkající se zajištění vkladů Zákazníků XTb](#) na internetových stránkách XTb.

### Upozornění na rizika

XTb Zákazníky upozorňuje, že hodnota jakékoli investice může klesat i stoupat. Minulé výnosy (minulá výkonnost) konkrétního Finančního nástroje nejsou zárukou výnosů budoucích (výkonnosti budoucí). Investice obsahuje riziko kolísání hodnoty a návratnost původně investovaných prostředků, ani výše zisku není zaručena. Bude-li obsahem zveřejněné informace na internetových stránkách Organizační složky XTb údaj o jakémkoli výnosu, je třeba dbát výše uvedeného. Finanční nástroje denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít vliv na výnosy z nich plynoucí v jiné měně. Podrobná upozornění na rizika jsou uvedena v dokumentu [Prohlášení o vědomí investičního rizika](#) na internetových stránkách XTb.

Investiční služby poskytované XTb nejsou formou kolektivního investování, formou vkladu u banky, formou penzijního připojištění ani pojištěním dle zvláštních právních předpisů. Jakékoli informace týkající se České národní banky či KNF, neznamenají, že Česká národní banka či KNF zaručuje výnos z investiční služby nebo návratnost investice, nebo že je taková investiční služba touto institucí doporučena.

### Sřet zájmů

V určitých situacích může nastat sřet zájmů mezi XTb a Zákazníkem. Zejména v případě provedení Pokynů na trhu OTC kde existuje mezi XTb a Zákazníkem sřet zájmů vyplývajících ze skutečnosti, že XTb je druhou stranou Obchodu uzavřenou Zákazníkem. Za účelem minimalizace sřetu zájmů je XTb ze zákona povinna provést vhodná opatření. Podrobnější informace o sřetu zájmů jsou uvedeny v dokumentu [Informace týkající se sřetu zájmů v X-Trade Brokers](#) dostupné na internetových stránkách XTb. XTb na žádost Zákazníka poskytne Zákazníkovi další informace týkající se sřetu zájmů na trvalém nosiči informací.

### Základní principy při vyřizování reklamací

Zákazník má právo ohlásit XTb každou reklamaci týkající se služeb poskytovaných XTb. V případě sporů se spotřebiteli je společnost XTb povinna, podle zvláštních předpisů, se obrátit na finančního arbitra prostřednictvím internetových stránek <https://www.rf.gov.pl/english>. Více informací týkající se vyřizování reklamací je uvedeno ve VOP.

### Informování o provedených službách

XTb poskytuje Zákazníkovi mimo jiné:

- denní výpisy o provedených Pokynech z předchozího obchodního dne,
- čtvrtletní výpisy o uložení Finančních nástrojích a peněžních prostředcích, a

- jednou ročně informace o nákladech a poplatcích, které souvisí s poskytovanými investičními službami, takovéto informace mohou být poskytnuty v rámci čtvrtletního výpisu uvedeného výše.

XTB na žádost Zákazníka poskytne informace o aktuálním stavu Pokynů. Dále může XTB na žádost Zákazníka poskytnout Zákazníkovi čtvrtletní výpis o uložených Finančních nástrojích a hotovosti vícekrát než jednou za čtvrtletí, avšak za předpokladu zaplacení poplatku podle Tabulek podmínek. Podrobný popis o zaslání informací / výpisů je uveden ve VOP.

#### **Poplatky, provize a zdaňování příjmů z obchodování s deriváty**

XTB má právo účtovat poplatky a provize za poskytnuté služby. Podrobné informace o poplatcích a provizích za poskytnuté služby jsou k dispozici v Tabulkách podmínek na internetových stránkách XTB v sekci Informace o účtech. Tabulky podmínek obsahují základ pro stanovení celkové ceny, kterou má Zákazník zaplatit v souvislosti s poskytováním investiční služby, včetně všech poplatků, provizí, popřípadě daní placených prostřednictvím XTB. Tabulky podmínek mohou být změněny na základě rozhodnutí členů Představenstva XTB. O změnách v Tabulkách podmínek jsou Zákazníci informováni v souladu s ustanovením Obchodních podmínek. Poplatky a provize jsou účtovány v momentě uskutečnění transakce (události) uvedené v Tabulkách podmínek, která tvoří základ pro výpočet příslušné provize nebo poplatku. XTB příjem Zákazníků z obchodování s deriváty za své Zákazníky nezdaňuje a daň z příjmů za ně neodvádí. Podrobné informace o zdaňování příjmů z obchodování s deriváty jsou uvedeny v dokumentu Informace o zdaňování příjmů z obchodování s deriváty na internetových stránkách XTB. XTB neposkytuje daňové poradenství svým Zákazníkům.

#### **Poučení o možnosti či nemožnosti odstoupit od Smlouvy podle § 1846 Občanského zákoníku**

Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Zákazník má právo kdykoliv vypovědět Smlouvu s okamžitým účinkem v souladu s Obchodními podmínkami, a to doporučeným dopisem zasláným XTB. Ukončením Smlouvy nevzniká Zákazníkovi žádné penále. Zákazník tímto bere na vědomí, že nemá právo odstoupit od Smlouvy podle § 1846 Občanského zákoníku, a to s odkazem na ustanovení § 1847 písm. a) Občanského zákoníku, dle kterého v případě, že cena finančních služeb (investičních služeb poskytovaných XTB) závisí na pohybech cen na finančních trzích, které XTB nemůže ovlivnit, se možnost odstoupení dle ustanovení § 1846 nepoužije.

#### **Poučení o právu smluvních stran ukončit Smlouvu**

Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Zákazník má právo kdykoliv vypovědět Smlouvu s okamžitým účinkem, a to doporučeným dopisem zasláným na adresu sídla Organizační složky. Ukončení Smlouvy ze strany Zákazníka nevede k uložení penále. XTB má právo vypovědět Smlouvu nebo uzavřít některý z účtů Zákazníka ze závažných důvodů, a to s jednoměsíční výpovědní lhůtou. XTB má dále právo s okamžitou účinností vypovědět Smlouvu v případě, že Zákazník poruší ustanovení VOP. V případě výpovědi Smlouvy ze strany XTB, je XTB povinná informovat Zákazníka o důvodech vypovězení Smlouvy, a to doporučeným dopisem odeslaným na adresu Zákazníka. Výpověď Smlouvy nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran, které vznikly po dobu platnosti a účinnosti Smlouvy, zejména pak na povinnosti týkajících se otevřených a uzavřených pozic.

#### **Rozhodné právo a příslušnost soudu v případě sporu**

Služby poskytované XTB na základě Smlouvy na území České republiky, jakož i poskytnutí předsmluvních informací Zákazníkovi před uzavřením Smlouvy, se řídí českým právem. K rozhodování případných sporů ze Smlouvy vyplývajících, jsou příslušné obecné soudy České republiky.