



AZ X-TRADE BROKERS DOM MAKLEPSKI S.A. ÁLTALÁNOS AJÁNLÁSAINAK ELŐKÉSZÍTÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK 2020 december 12.

Általános rendelkezések

Ezek a rendeletek, a továbbiakban: Szabályzatok, meghatározzák az X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. által készített pénzügyi elemzések és egyéb általános ajánlások elkészítésének alapelveit.

Az XTB által kiadott és a Szabályzatban említett általános ajánlások a törvény értelmében nem befektetési tanácsadási szolgáltatások, és nem jelentenek egyedi ajánlásokat, azaz nem az egyedi igények és az Ügyfél pénzügyi helyzetének elemzésén alapszanak, és nem egy-egy névvel azonosított Ügyfélnek szólnak.

A következő kifejezések jelentései az alábbiak:

Pénzügyi eszközök	a törvény értelmében vett pénzügyi eszközök: a Lengyel Köztársaság területén vagy egy másik tagállam területén a szabályozott piacon történő kereskedésbe be nem vitt vagy azokon a területeken történő kereskedésbe történő felvételét nem lehet kérni;
Alapul szolgáló eszközök	a származtatott ügyletek mögöttes eszközeit jelenti;
Ügyfél	az a természetes vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egység, amely az XTB-vel megállapodást kötött;
Összeférhetetlenség	olyan körülmény amelyet ismerünk, amely konfliktushoz vezethet az XTB vagy az XTB-vel kapcsolatban álló személy érdekei és az Általános ajánlás kidolgozása és terjesztése során megbízható módon történő cselekvési kötelezettség között;
Munkavállaló	az a személy, aki az XTB-vel munkaszerződés alapján alkalmazva van, valamint magánszemélyek, akiket munkaszerződés alapján szabadúszó alapon vagy más hasonló polgári jogi viszonyban vettek fel az XTB-hez;
Általános ajánlás	jelentést, pénzügyi elemzést vagy egyéb, nem egyedi ajánlást jelentő információt jelent, amely közvetlenül vagy közvetetten ajánl, vagy javasol bizonyos befektetési magatartásokat, egy vagy több pénzügyi eszköz vonatkozásában, ideértve a pénzügyi eszközök jelenlegi vagy jövőbeli értékére vagy árára vonatkozó véleményeket is, terjesztési csatornákon keresztül terjeszthetők vagy a nyilvánosság számára elérhetők;
Egyéni ajánlás	jelentése egyedi jelentés, elemzés vagy hasonló információ, amely az Ügyfél egyedi igényeinek és pénzügyi helyzetének elemzésén alapul és név szerint azonosított Ügyfélnek készített, amely közvetlenül vagy közvetve az adott Ügyfél számára ajánl bizonyos befektetési magatartásokat egy vagy több pénzügyi eszközre vagy a pénzügyi eszközök kibocsátójára vonatkozóan; ez azt is jelentheti, hogy a pénzügyi eszközök vagy azok alapul szolgáló eszközeinek jelenlegi vagy jövőbeli értéke vagy ára vonatkozik a véleményekre, amelyek egyaránt utalnak a Lengyel Köztársaság vagy bármely más tagállam területén a szabályozott piacon forgalomba hozott pénzügyi eszközökre, vagy ilyen piacon történő bevezetés iránti kérelem tárgyát képezik, és olyan pénzügyi eszközök esetében, amelyeket nem vettek forgalomba a szabályozott piacon a Lengyel Köztársaság területén vagy egy másik tagállam területén, vagy amelyek nem vonatkoznak a ilyen területen történő kereskedésbe való bevezetésbe
Terjesztési csatornák	jelentése az a Webhely és XTB kereskedési platformjai, amelyeken az XTB általános ajánlásokat tesz közzé;
Szerződés	az XTB által az általános ajánlások elkészítésével kapcsolatos megállapodás;
Törvény	jelentése a pénzügyi eszközök kereskedelméről szóló, 2005. július 29-i lengyel törvény (Journal of Laws [Dz.U.] 183. szám, 1538. tétel, módosítva);
XTB	jelentése az X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. cég;
Weboldal	az XTB által fenntartott weboldalakat és azok összes aloldalait jelenti.

1. Általános ajánlások a szabályozott piacon forgalomba nem hozott vagy az ilyen piacon történő bevezetés iránti kérelem tárgyát nem képező pénzügyi eszközökre és azok alapul szolgáló eszközeire vonatkozóan

Az általános ajánlásnak a következő információkat kell tartalmaznia:

- az XTB adatait, beleértve székhelyének címét;
- az Általános ajánlást készítő személy keresztnéve és vezetéknéve, valamint beosztása;
- az Általános ajánlás kidolgozásában részt vevő személyek keresztnéve és vezetéknéve;
- az XTB-t felügyelő szervezet neve;
- az általános ajánlás címzettjei körének megjelölése;
- az Általános ajánlásban alkalmazott szakmai terminológia magyarázata, amennyiben az Általános ajánlás címzettjei félreérthetnek ezt a terminológiát;



- g) a tények egyértelmű elkülönítése az értelmezésektől, becslésektől, véleményektől és egyéb nem érdemi információktól. Ebből a célból az egyes általános ajánlásokat fel kell osztani elemzésre és az elemzésből levont következtetésekre vonatkozó részekre;
- h) az anyagi információforrások világos és látható megjelölése, amelyek alapján az Általános ajánlást kiadták;
- i) információ arról, hogy az általános ajánlás megbízható adatokon alapszik, és amennyiben kétség merülne fel az információk megbízhatóságával kapcsolatban, erről egyértelmű információt kell közölni közvetlenül az általános ajánlás szövegében;
- j) világos és látható jelzés az összes várakozásról, előrejelzésről és céljáról, valamint az általános ajánlások kidolgozása során tett lényeges feltételezések meghatározása;
- k) az Általános ajánlás elkészítésének dátuma és ideje;
- l) az Általános ajánlás közzétételének dátuma és időpontja;
- m) az XTB nyilatkozata arról, hogy kellő körülményekkel és gondossággal járt el az Általános ajánlás kidolgozása során, valamint annak jelzése, hogy az XTB nem felel az Általános ajánlások alapján végrehajtott befektetési tevékenységek következményeire vagy az ilyen befektetési akciók és eredményeik miatt elszenvedett károkért;
- n) információk a nyereség garanciájának hiányáról és a veszteségekkel szembeni védelem hiányáról;
- o) az összeférhetlenségre vonatkozó információk, amelyeket az alábbi 1.8. bekezdés tartalmaz;
- p) egyértelmű jelzés arra vonatkozóan, hogy a bemutatott információk nem egyedi ajánlások és nem veszik figyelembe a befektetési célokat, a pénzügyi helyzetet és azoknak a személyeknek az igényeit, akiknek átadták azokat.

Az általános ajánlások közzététele

- 1.1 Az általunk készített általános ajánlások elérhetőek az irodánkban regisztrált ügyfelek számára, és a terjesztési csatornákon keresztül is terjeszthetők az ügyfelek számára.
- 1.2 Az elkészített Általános ajánlás mindaddig bizalmas marad, amíg az Elosztási csatornák közzé nem teszik.
- 1.3 Az általános ajánlás közzététele előtt az XTB szervezeti egységeinek alkalmazottai nem ismerik, nem fogadják el vagy hagyják jóvá annak tartalmát, amely:
 - a) pénzügyi eszközök vásárlása vagy eladása más személy számláján a törvény 73. cikkében meghatározott elvek szerint, vagy
 - b) vásárolhat és adhat el pénzügyi eszközöket saját számláján, és kezelheti saját pénzügyi eszközcsoportját.
- 1.4 Indokolt esetekben az 1.4. bekezdésben említett Alkalmazottak elolvashatják az Általános ajánlást annak közzététele előtt, de csak abban az esetben, ha szükséges annak felmérése, tehát hogy az abban foglalt információk pontosak-e, és potenciális összeférhetlenséghez vezetnek-e.
- 1.5 Az 1.5. Bekezdésben említett esetekben hozzáférést kell biztosítani az Általános ajánláshoz annak közzététele előtt az XTB-nél a megfelelésért felelős tisztviselő funkciót ellátó személy beleegyezésével. Ezenkívül az ilyen hozzáféréssel kapcsolatos minden kommunikációt és szóbeli megállapodást helyesen kell rögzíteni.
- 1.6 Ha az Általános ajánlásokat a címzettek bármely csoportjával korábban közölték, mielőtt azokat nyilvánosságra hozták volna, ebben az esetben a közzétételük első napjára vonatkozó információkat az ajánlások tartalma tartalmazza.

Összeférhetlenség

- 1.8 Összeférhetlenség áll fenn az XTB és az Ügyfél között, mivel általános ajánlásokat fogalmazunk meg a pénzügyi eszközökkel kapcsolatban, amelyeket az ajánlatunk is tartalmaz. Ha a kapott általános ajánlás következtében tranzakciót köt az XTB-vel, akkor összeférhetlenség áll fenn, amely azt jelenti, hogy az XTB lesz a másik fél az Ön által kötött tranzakcióban. Megtesszük a megfelelő intézkedéseket az ilyen összeférhetlenség hatásának minimalizálása érdekében.

2. Panaszkezelési eljárás

- 2.1 általunk nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszokat az alábbiak szerint teheti meg:
 - a) személyesen:
 - írásban, a Weboldalon hozzáférhetővé tett papír alapú panasz űrlapon;
 - szóban, irodánkban, a panaszok elfogadására felhatalmazott XTB alkalmazott által készített nyilvántartásért;
 - b) telefonon, az általunk rendelkezésre bocsátott és a panaszok bejelentésének számaként kifejezetten feltüntetett telefonszám felhasználásával;
 - c) levélben, az XTB címére küldve, a Weboldalon elérhető panasz űrlap segítségével;
 - d) az Ügyfélirodában elérhető elektronikus panasz űrlap segítségével.
- 2.2 A panaszok benyújtásával kapcsolatos bármely nyomtatványt és kapcsolattartási adatot, beleértve a telefonszám(ok)-t is, a Weboldalon elérhetővé tett Panaszok benyújtásának utasításai határozzák meg.
- 2.3 A panasznak tartalmaznia kell:
 - a) részleteket, amelyek lehetővé teszik számunkra, hogy az Ügyfelet félreérthetetlenül azonosítsuk, összhangban az Ügyfél által a Szerződés megkötésekor vagy azok későbbi megváltoztatásával benyújtott adatokkal;
 - b) világos leírása a problémának;
 - c) a pontos időt amikor a probléma történt;
 - d) a pontos kérést;
 - e) a bepanaszolt Általános eljárást.
- 2.4 Ha a panasz tartalma kétségeket ébreszt a részünkről, további információkat vagy a pontosítás benyújtását kérhetjük Öntől. Ha a kitűzött időpontig nem orvosolja a panasz hibáit, a panaszát elutasíthatjuk.
- Ha a 2.3. Pontban felsorolt elemek bármelyike hiányzik, ez a panaszra adott válasz megszakítását eredményezi. Ez az időtartam újra kezdődik attól a pillanattól kezdve, hogy az Ügyfél a hiányzó tételekkel kiegészíti a panaszt. A panasz befejezése után a válaszadás időszaka újraindul.
- 2.5 Kérésére megerősíthetjük a panasz beérkezését.



- 2.6 Azonnal kivizsgáljuk a panaszt kiváltó helyzetet. Ezután írásban vagy tartós adathordozón, vagy (ha úgy kívánja) akkor csak e-mailben értesítjük Önt a vizsgálat eredményeiről. A panaszra benyújtott választ a benyújtás napjától számított 30 napon belül küldjük vissza Önnek. Különösen bonyolult esetekben, amikor a panasz kezelése ezen a határidőn belül lehetetlen, a következő információkat közöljük Önnel:
- a) a határidőn túli válaszadás oka;
 - b) a panasz megoldása érdekében megállapítandó körülmények megjelölése;
 - c) a panasz megoldásának és megválaszolásának várható időpontja, amely nem haladhatja meg a panasz beérkezésétől számított 60 napot.
- 2.7 Meghatalmazással is nyújthat be panaszt.
- 2.8 A szabálytalanságok felfedezése után azonnal benyújtott panasz megkönnyíti és felgyorsítja azok gondos megoldását. Ez nem vonatkozik olyan helyzetekre, ahol ez nem érinti a panaszkezelés eljárását.
- 2.9 A Szabályzat rendelkezéseitől függetlenül az Ügyfélnek joga van az illetékes bírósághoz keresetet benyújtani. Ez vonatkozik azokra a helyzetekre is, amikor az Ügyfél nem elégedett az általa benyújtott panasszal kapcsolatos döntésünkkel.
- 2.10 Természetes személyként az Ügyfélnek jogában áll az ügy újragondolása érdekében kérelmet benyújtani a Pénzügyi Ombudsmanhoz. Ezenkívül a fogyasztóként működő ügyfeleknek joguk van a fogyasztói jogok védelmében résztvevő szervezetektől vagy hatóságoktól ingyenes fogyasztói tanácsot kérni az alkalmazandó előírásoknak megfelelően.
- 2.11 Ha következtetés merül fel e fejezet tartalma és a Panasz benyújtásának utasítási tartalma között vagy értelmezési gond merülne fel, a Panasz benyújtásának utasításában foglaltak az irányadók.

3. A megállapodás következtetései

- 3.1 A megállapodást e szabályzat elfogadásával kötik.
- 3.2 Általános ajánlási szolgáltatásokat a jelen Szabályzat alapján nyújtunk.
- 3.3 A szabályzatot elektronikus formában a weboldalon, vagy írásban kell elfogadni, továbbá az XTB-vel való brókerszolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodás megkötését is.

4. Kommunikáció

- 4.1 A kommunikációt folytatjuk az Ügyféllel a szokásos levél, elektronikus levél vagy belső elektronikus levél formájában. A felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy elektronikus formában bármilyen szándéknyilatkozatot vagy egyéb nyilatkozatot nyújthatnak be a pénzügyi eszközök kereskedelmével kapcsolatos tevékenységek teljesítésével vagy a tevékenységünk részeként végzett egyéb tevékenységekkel kapcsolatban.
- 4.2 A jelen Szabályzatban meghatározott helyzetekben és egyéb indokolt esetekben ajánlott levélben vagy futárpostán küldjük a kért kommunikációt átvételi elismervénnyel.
- 4.3 Ügyfél köteles elolvasni a tőlünk kapott közleményeket.
- 4.4 Minden általunk küldött közleményt úgy tekintünk, hogy Ön az alábbi határidők lejárta után megkapta azokat:
- a) ajánlott levél esetén - kézbesítéskor;
 - b) elektronikus levél esetében - egy nappal az elküldés után;
 - c) belső elektronikus levél esetében - egy nappal az elküldés után;
 - d) futárpostára - kézbesítéskor.
- 4.5 Minden fajta kommunikációt az Ügyfél azonosító kártyáján megadott címekre, e-mail címekre, fax vagy telefonszámokra küldünk.
- 4.6 Ezennel hozzájárul az Ön és az XTB közötti hívások rögzítéséhez, valamint az ilyen felvételek és nyilvántartások bizonyítékként történő felhasználásához a felek közötti vitákban. Ez vonatkozik a telefonos beszélgetésekre vagy bármely más kommunikációs eszközzel folytatott beszélgetésre, de különösen az elektronikus formában folytatott levelezésre.
- 4.7 4.6. pontban említett felvételeket és nyilvántartásokat 5 évig megőrizzük.

5. Záró rendelkezés

- 5.1 Az alkalmazottak nem adhatnak ki és nem nyújthatnak egyéni ajánlásokat.
- 5.2 Nem vállalunk felelősséget az ajánlások alapján hozott befektetési döntések eredményeiért, amennyiben előkészítésük során kellő gondossággal és figyelemmel jártunk el.
- 5.3 Ön magában kell értékelnie, hogy az Általános ajánlásokban szereplő vélemények érvényesek-e az Ön igényei és helyzetét illetően.
- 5.4 Az általunk kiadott és a Szabályzatban említett Általános ajánlások nem minősülnek befektetési tanácsadási szolgáltatásnak a törvény értelmében, vagyis nem az Ön egyedi igényeinek és pénzügyi helyzetének elemzésén alapszanak.
- 5.5 Az Általános ajánlásokban szereplő információkat kizárólag a címzettek személyes használatára szánjuk.
- 5.6 Nem engedélyezzük az Általános ajánlásokban szereplő információk reprodukálását, újranyomtatását vagy a nyilvánosság számára történő közzétételét. Ha az Ügyfél megsérti a Szerződés 5.5 pontban említett rendelkezéseit, akkor azonnali hatállyal felmondhatjuk a Szerződését.
- 5.7 Egyoldalúan korlátozhatjuk az Elosztási csatornák egyes alkotóelemeihez való hozzáférést bizonyos kritériumoknak megfelelő ügyfelek számára, különös tekintettel az Ügyfél által általunk generált forgalom nagyságára.
- 5.8 A jelen Szabályzat 3.3. és 5.11. pontjában előírt, a Megállapodás és a közvetítői szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodás elválaszthatatlan jellege miatt az Ügyfél ingyenes hozzáférést biztosít az Elosztási csatornához. Ez azt jelenti, hogy Ön nem vállal semmilyen költséget vagy díjat az Általános ajánlások nyújtásával kapcsolatban.
- 5.9 Az a tény, hogy nem számolunk fel Önnek az 5.8. pontban említett költségeket vagy díjakat, nem jelent további költségeket vagy díjakat a közvetítői szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodás alapján.
- 5.10 Jogunkban áll módosítani a Szabályzatot. Kötelesek vagyunk azonban erről előre értesíteni Ügyfeleinket, legalább 14 nappal a módosítások hatálybalépése előtt.
- 5.11 A megállapodás a közvetítői szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodás felmondásával vagy lejártával jár le.
- 5.12 Ha megszüntetjük az Általános ajánlási szolgáltatások nyújtását, erről egy hónappal korábban értesítjük Ügyfeleinket.