

POLITYKA KLASYFIKACJI KLIENTÓW

z dnia 2 sierpnia 2019 r.

ILEKROĆ MOWA O:

Instrumentach finansowych	rozumie się przez to instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy;
Kliencie	rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, która zawarła z XTB Umowę;
Stronie internetowej	rozumie się przez to stronę internetową prowadzoną przez XTB pod adresem www.xtb.pl wraz z jej podstronami;
Umowie	umowa świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych, prowadzenia rachunków tych praw oraz rachunków pieniężnych, precyzująca warunki dokonywania Transakcji na Instrumentach Finansowych za pośrednictwem Rachunku Inwestycyjnego wraz z wszelkimi załącznikami do niej;
Ustawie	rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn., zm.);
XTB	rozumie się przez to XTB S.A.

1. PODSTAWOWE INFORMACJE

- 1.1 Niniejsza Polityka określa obowiązujące w XTB zasady klasyfikacji Klientów.
- 1.2 Celem przeprowadzenia klasyfikacji jest Klientów jest zapewnienie im właściwego poziomu ochrony, polegającej na:
 - 1.2.1 przekazywaniu Klientom zakresu informacji odpowiedniego do nadanej im kategorii,
 - 1.2.2 przeprowadzeniu oceny adekwatności oferowanych Instrumentów finansowych,
 - 1.2.3 stosowaniu przejrzystych zasad świadczenia usług inwestycyjnych przez XTB w odniesieniu do poszczególnych kategorii Klientów.

2. PODSTAWOWE ZASADY

- 2.1 Wszyscy Klienci XTB zostają podzieleni na kategorie: (i) Klientów detalicznych (w tym Klientów doświadczonych), (ii) Klientów profesjonalnych oraz (iii) Uprawnionych kontrahentów.
- 2.2 Kategoria Klienta detalicznego, Klienta profesjonalnego i Uprawnionego kontrahenta przypisana jest w odniesieniu do wszystkich usług świadczonych przez XTB.
- 2.3 Wyodrębniona w ramach Klienta detalicznego kategoria Klienta doświadczonego w odniesieniu do minimalnego początkowego depozytu zabezpieczającego na poziomie 1% będzie dotyczyć następujących instrumentów finansowych CFD, gdy instrumentem bazowym jest:
 - 2.3.1 para walutowa;
 - 2.3.2 jeden z następujących indeksów akcyjnych: Financial Times Stock Exchange 100 (FTSE 100); Cotation Assistée en Continu 40 (CAC 40); Deutsche Boerse AG German Stock Index 30 (DAX30); Dow Jones Industrial Average (DJIA); Standard & Poors 500 (S&P 500); NASDAQ Composite Index (NASDAQ); NASDAQ 100 Index (NASDAQ 100); Nikkei Index (Nikkei 225); Standard & Poors / Australian Securities Exchange 200 (ASX 200); EURO STOXX 50 Index (EURO STOXX 50);
 - 2.3.3 złoto.
- 2.4 Przed zawarciem Umowy XTB przekazuje Klientowi informacje dotyczące kategorii, do której został zaklasyfikowany oraz poziomu przysługującej mu ochrony.
- 2.5 XTB, zgodnie z obowiązującymi przepisami, co najmniej raz w roku dokonuje weryfikacji spełniania przez Klienta doświadczonego albo Klienta profesjonalnego warunków, które umożliwiły Klientowi przyznanie danej kategorii.
- 2.6 XTB może z własnej inicjatywy zmienić klasyfikację danego Klienta.

3. KLASYFIKACJA KLIENTÓW

- 3.3 Klientem profesjonalnym jest Klient, który jest:
 - 3.1.1 instytucją kredytową,
 - 3.1.2 firmą inwestycyjną,
 - 3.1.3 inną uprawnioną lub regulowaną instytucją finansową,
 - 3.1.4 zakładem ubezpieczeń,
 - 3.1.5 funduszem inwestycyjnym lub towarzystwem funduszy inwestycyjnych,
 - 3.1.6 funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym,
 - 3.1.7 towarowym domem maklerskim,
 - 3.1.8 podmiotem, o którym mowa w art. 70 ust. 1 pkt 13,

- 3.1.9 innym inwestorem instytucjonalnym prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
 - 3.1.10 przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - 3.1.10.1 suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro,
 - 3.1.10.2 osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro,
 - 3.1.10.3 kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro,- przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego.
 - 3.1.11 władzą krajową i regionalną, w tym organem publicznym, który zarządza długiem publicznym na poziomie krajowym lub regionalnym, bankiem centralnym, międzynarodową i ponadnarodową instytucją, taką jak Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
 - 3.1.12 innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
 - 3.1.13 innym podmiotem niż wskazane w pkt 3.1.1 - 3.1.12, który na swój wniosek został uznany przez XTB za Klienta profesjonalnego.
- 3.2 Uprawnionym kontrahentem jest Klient, z którym XTB w ramach świadczonych usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek, zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu, który jest jednocześnie jednym z podmiotów wymienionych w pkt 3.1.1 - 3.1.13, z wyłączeniem podmiotu wskazanego w pkt 3.1.10 oraz organów sektora publicznego, gmin i organów samorządu terytorialnego. Ponadto, za Uprawnionego kontrahenta można uznać także przedsiębiorstwo zaliczające się do jednej z kategorii Klientów uznawanych za Klientów profesjonalnych, tj. do kategorii wymienionych w pkt. 3.1.1-3.1.12, z wyłączeniem podmiotu wskazanego w pkt. 3.1.10.
- 3.3 Klientem detalicznym jest Klient będący osobą fizyczną lub przedsiębiorcą niespełniającym kryteriów, o których mowa w pkt 3.1 i 3.2. XTB może również przyznać kategorię Klienta detalicznego pozostałym Klientom, o których mowa w pkt 3.1.1 - 3.1.12 powyżej, pomimo braku takiego żądania ze strony tych podmiotów. Za Klienta detalicznego uznaje się również organy sektora publicznego, gminy i organy samorządu terytorialnego.

4. ZASADY ZMIANY KLASYFIKACJI

- 4.1 Każdy Klient ma prawo złożyć wniosek o zmianę przypisanej kategorii.
- 4.2 Klient może złożyć wniosek osobiście w siedzibie XTB, korespondencyjnie na adres siedziby XTB lub elektronicznie na adres e-mail dealing@xtb.pl.
- 4.3 XTB nie ma obowiązku wyrażenia zgody na zmianę kategorii Klienta.
- 4.4 Decyzję o wyrażeniu zgody na zmianę klasyfikacji podejmuje inspektor nadzoru.
- 4.5 W przypadku złożenia przez Klienta wniosku o zmianę kategorii i przyznanie takiej kategorii, z którą związany jest niższy zakres ochrony, Klient składając taki wniosek potwierdza w treści wniosku, iż jest świadomy konsekwencji utraty poszczególnych poziomów ochrony.
- 4.6 W przypadku, gdy Klient detaliczny występuje z wnioskiem o przyznanie mu kategorii Klienta doświadczonego, zobowiązany jest do oświadczenia i/lub udokumentowania, że spełnia łącznie dwa z poniższych kryteriów:
 - 4.6.1. zawarł w ciągu ostatnich 24 miesięcy:
 - 4.6.1.1. transakcje otwarcia w zakresie CFD o wartości nominalnej stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50.000 euro każda, z częstotliwością co najmniej 10 transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów; lub
 - 4.6.1.2. transakcje otwarcia w zakresie CFD o wartości nominalnej stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 10.000 euro każda, z częstotliwością co najmniej 50 transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów; lub
 - 4.6.1.3. transakcje otwarcia w zakresie CFD o wartości nominalnej łącznie stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 2.000.000 euro, przy czym zawarł co najmniej 40 transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów;
 - 4.6.2. posiada odpowiednią wiedzę dotyczącą instrumentów pochodnych, w tym CFD, popartą:
 - 4.6.2.1. uzyskaniem odpowiednich certyfikatów zawodowych, w szczególności: Doradcy Inwestycyjnego, Maklera Papierów Wartościowych, Chartered Financial Analyst, Financial Risk Manager, Professional Risk Manager, ACI Dealing Certificate, ACI Diploma, lub odpowiednim wykształceniem kierunkowym; lub
 - 4.6.2.2. odbyciem minimum 50 godzin szkoleń dotyczących instrumentów pochodnych, w tym CFD, potwierdzonych uzyskaniem stosownych certyfikatów lub potwierdzeń wydanych na podstawie weryfikacji wiedzy przez właściwe podmioty przeprowadzające szkolenia, w okresie ostatnich 12 miesięcy; lub

- 4.6.2.3. potwierdzeniem, że wykonuję lub wykonywałem czynności albo pracuję lub pracowałem na podstawie umowy o pracę lub innego stosunku umownego stanowiącego podstawę sprawowania funkcji, przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej zawierania transakcji w zakresie CFD lub innych instrumentów pochodnych.
- 4.7 W przypadku, gdy klient detaliczny występuje z wnioskiem o przyznanie mu kategorii Klienta profesjonalnego, zobowiązany jest do oświadczenia i/lub udokumentowania, że spełnia przynajmniej dwa z poniższych kryteriów:
- 4.7.1. Klient zawierał transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50 000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
- 4.7.2. wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład przekracza kwotę w złotych 500 000 euro,
- 4.7.3. Klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, która wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez XTB.
- 4.8 Na żądanie Klienta doświadczonego lub Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta, w zakresie określonym w tym żądaniu, XTB może uznać go za Klienta detalicznego i stosować wobec niego regulacje dotyczące obowiązków informacyjnych i zasad traktowania Klientów detalicznych. Ponadto, XTB może z własnej inicjatywy lub na wniosek zainteresowanego klienta traktować go jako Klienta profesjonalnego lub Klienta detalicznego, gdyby taki klient zaliczał się do kategorii Uprawnionych kontrahentów, jak również jako Klienta detalicznego, gdyby zaliczał się do kategorii Klientów profesjonalnych.
- 4.9 Informacja o rozpatrzeniu wniosku Klienta jest przekazywana Klientowi pocztą elektroniczną w ciągu 30 dni od dnia jego otrzymania przez XTB.

5. ZAKRES OCHRONY POSZCZEGÓLNYCH KATEGORII KLIENTÓW

- 5.1 Klient detaliczny (w tym Klient doświadczony) podlega najszerszemu zakresowi ochrony, który polega na przekazywaniu mu m.in. następujących informacji:
- 5.1.1 podstawowych zasad zarządzania konfliktem interesów w XTB,
- 5.1.2 sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy wewnętrzne regulacje XTB nie zapobiegają w pełni, że nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta,
- 5.1.3 zasad działalności XTB,
- 5.1.4 szczegółów usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy,
- 5.1.5 ogólnego opisu instrumentów ramach danej usługi maklerskiej oraz opisu ryzyka z nimi związanego,
- 5.1.6 polityki wykonywania zleceń przez XTB,
- 5.1.7 okresowych raportów dotyczących wykonania umowy – w przypadku świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów,
- 5.1.8 istotnych okoliczności uniemożliwiających wykonanie zlecenia Klienta,
- 5.1.9 oceny adekwatności produktu/usługi przy uwzględnieniu indywidualnej sytuacji Klienta,
- 5.1.10 okresowych sprawozdań, raportów i potwierdzeń dotyczących świadczonych usług.
- 5.2 Klient profesjonalny poddawany jest w XTB zasadniczo tej samej ochronie, jak Klient detaliczny.
- 5.3 Uprawniony kontrahent podlega najwęższej ochronie. Ze względu na swój profesjonalizm, obowiązek informacyjny XTB ogranicza się w stosunku do niego m. in. do zasad zarządzania konfliktem interesów, opisu ryzyka, oraz ogólnych zasad wykonania usług.

6. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 6.1 Klient zobowiązany jest do przekazywania XTB informacji o zmianie danych, które mogą wpłynąć na możliwość traktowania Klienta jako Klienta profesjonalnego.
- 6.2 Niniejsza Polityka dostępna jest na Stronie internetowej.