

ALLGEMEINE INFORMATIONEN ÜBER X-TRADE BROKERS DM S.A. GERMAN BRANCH

Name und Adresse

X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. German Branch, auch XTB genannt, hat ihren Sitz in der Mainzer Landstraße 47, 60329 Frankfurt am Main, Deutschland, und ist eingetragen im Handelsregister Amtsgericht Frankfurt am Main, Deutschland (Handelsregisternummer: HRB 84148). X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. German Branch ist eine Zweigniederlassung der X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A., ihrerseits mit Sitz in Ogródowa 58, Warschau, Polen und eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Warschau, Polen (XII. Wirtschaftsabteilung des internen Gerichtsregisters) unter der Nr. KRS 0000217580.

Lizenz

X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. ist ein Finanzdienstleistungsunternehmen und erbringt Maklergeschäfte auf der Grundlage des polnischen Gesetzes über den Handel mit Finanzinstrumenten vom 29. Juli 2005 sowie auf Basis der Handelslizenz Nummer DDM-M-4021-57-1/2005, welche durch die polnische Finanzaufsichtsbehörde erteilt wurde. X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. German Branch ist hingegen eine nach deutschem Recht eingetragene Zweigniederlassung der X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. und hat bei der Erbringung seiner Dienstleistungen ebenso ausgewählte Regelungen etwa des deutschen Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG), des deutschen Kreditwesengesetzes (KWG) sowie des deutschen Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetzes (FinDAG) anzuwenden.

Finanzaufsicht

X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. German Branch (im Folgenden abgekürzt "XTB" genannt) ist ein in Übereinstimmung mit der Finanzmarkttrichtlinie MiFID voll lizenziertes Wertpapierdienstleistungsunternehmen und unterliegt sowohl der Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) als auch durch die polnische Finanzaufsicht KNF (Komisja Nadzoru Finansowego, www.knf.gov.pl/en) mit Sitz in Warschau, Polen. XTB wendet dabei die Finanzmarkttrichtlinie MiFID an, um seine Finanzdienstleistungen an Kunden aus anderen Ländern des Europäischen Wirtschaftsraums zu erbringen.

Finanzdienstleistung

Auf der Grundlage des Vertrages über die Erbringung von Finanzdienstleistungen führt XTB die nachfolgend aufgezählten Wertpapierdienstleistungen aus, soweit diese

- Wertpapiere, die zum Handel an einem regulierten Markt, einer Börse oder einer multilateralen Handelsplattform (MTF (Multilateral Trading Facility), ASO) zugelassen sind,
- Differenzgeschäfte (CFDs) auf dem Over-the-Counter-Markt (OTC), oder
- Optionen

betreffen:

- 1) Erhalt und Übermittlung von Ordnern des Kunden in Bezug auf ein oder mehrere Finanzinstrumente;
- 2) Ausführung von den in Punkt 1) beschriebenen Ordnern im Auftrag des Kunden;
- 3) Handel auf eigene Rechnung;
- 4) Aufbewahrung und Verwaltung von Finanzinstrumenten im Namen und auf Rechnung des Kunden; mitumfasst sind hiervon auch die Verwahrung (Treuhanderverwahrung) sowie hierzu gehörend Dienstleistungen wie etwa die Kontoführung und die Verwaltung von Sicherheiten;
- 5) Fremdwährungs-Dienstleistungen, sofern diese mit der Besorgung von Investment-Dienstleistungen in Verbindung stehen;
- 6) Marktcommentare und -einschätzungen in Bezug auf Investment-Dienstleistungen;
- 7) Aktivitäten, die bereits in den Punkten 1.-6. genannt wurden und zwar in Bezug auf zugrundeliegende Derivate von Finanzinstrumenten; dies, soweit diese Aktivitäten wiederum in Verbindung mit Investment-Dienstleistungen stehen.

Detaillierte Informationen zu den Finanzdienstleistungen von XTB finden Sie in den folgenden Dokumenten:

- Allgemeine Geschäftsbedingungen über die Erbringung von Finanzdienstleistungen insbesondere über die Ausführung von Kauf- und Verkaufsaufträgen von Finanzinstrumenten und Wertpapieren und über die Führung der Eigentumsrechte und Wertpapiere auf Konten, Geldkonten und Wertpapierkonten für Kunden der X-Trade Brokers DM S.A. German Branch (AGB);
- Risikohinweise;
- Orderausführungsgrundsätze;
- Daten-Verzeichnisse und sonstigen Dokumente und Verzeichnisse;
- Informationen über allgemeine Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten und
- www.xtradebrokers.com Webseite.

Webseite, Sprachen und Kommunikation

Die Kommunikation, Dokumente und Informationen werden in bestimmten Ländern in folgender Sprache zur Verfügung gestellt:

Tschechische Republik – Tschechisch

Frankreich – Französisch

Deutschland – Deutsch

Spanien – Spanisch

Rumänien – Rumänisch

Slowakei – Slowakisch

Portugal – Portugiesisch

Polen – Polnisch

Italien – Italienisch

Ungarn – Ungarisch

Andere Länder – Englisch

Informationen über die XTB Webseiten, insbesondere in Ländern, in denen XTB ihre Finanzdienstleistungen anbietet, finden Sie unter www.xtradebrokers.com sowie in deutscher Sprache über www.xtb.com/de.

**X-Trade Brokers DM S.A.
German Branch**

Mainzer Landstraße 47
60329 Frankfurt am Main

 0 800 987 23 30

 info@xtb.de

www.xtb.de

Platzierung und Ausführung von Ordnern

Eine Transaktion kann vom Kunden durch elektronische Platzierung einer ordnungsgemäßen Order über den elektronischen Zugang auf dem entsprechenden Handelskonto und in spezifischen Fällen durch Platzierung einer ordnungsgemäßen Order mittels Telefon gegenüber dem zuständigen XTB-Mitarbeiter platziert werden.

Einlagensicherung

XTB legt gesteigerten Wert auf die Sicherung der Gelder, die von Kunden bei XTB eingezahlt bzw. hinterlegt und in kumulierter Form auf den Konten von XTB gehalten werden. Daher wählt XTB nur seriöse und anerkannte Bankinstitute mit Sitz in der Europäischen Union für die Zusammenarbeit aus. Die Bonität des entsprechenden Bankinstituts wird jährlich überprüft. In Abhängigkeit des Ergebnisses dieser Prüfung wird XTB entscheiden, ob die Geschäftsbeziehung mit diesem Institut aufrechterhalten oder beendet wird. XTB bewahrt Kundengelder deshalb nur bei geprüften Bankinstituten auf, um eine höhere Sicherheit der Gelder zu gewährleisten. XTB ist zudem auch gesetzlich verpflichtet, Kundengelder getrennt vom Firmenvermögen aufzubewahren.

In Bezug auf die Aufbewahrung der hinterlegten Kundengelder, ist XTB für Handlungen und/oder Ausfälle, einschließlich der Zahlungsunfähigkeit von Bank- und Kreditinstituten verantwortlich, die Kundengelder gemäß den allgemeinen Bestimmungen des Bürgerlichen Gesetzbuchs vom 23. April 1964 (Gesetzblatt der 1964 Nr. 16, Punkt 93, in der geänderten Fassung) aufbewahren.

Weiterhin ist XTB Mitglied des Einlagensicherungsfonds der staatlichen Wertpapierverwahrstelle KDPW in Polen (Krajowy Depozyt Papierów Wartosciowych S.A., <http://www.kdpw.pl/en>). Dieser Fond sichert Barauszahlungen sowie den Ausgleich von Wertverlusten durch Maklergeschäfte mit Finanzinstrumenten ab, die in den jeweiligen Brokerhäusern bzw. in ihren ausländischen Niederlassungen angefallen sind; und zwar bis zu einem gesetzlichen Minimum bei Insolvenz von XTB oder ähnlichen Krisenfällen.

Interessenkonflikte

In bestimmten Situationen kann es zu einem Interessenkonflikt zwischen XTB und dem Kunden kommen. Insbesondere bei der Ausführung von Ordnern am OTC-Markt ist ein Hauptinteressenkonflikt zwischen XTB und dem Kunden in der Geschäftsbeziehung darin begründet, dass XTB als Gegenpartei zu den Kontrakten des Kunden agiert. Zur Minimierung der Interessenkonflikte ist XTB gesetzlich verpflichtet, geeignete Maßnahmen zu ergreifen. Detaillierte Informationen zu den grundlegenden Prinzipien von Interessenkonflikten werden in den Grundsätzen zum Umgang mit Interessenkonflikten auf der XTB Webseite beschrieben. Auf Wunsch des Kunden stellt XTB zusätzliche Informationen über die Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten auf einem dauerhaften Informationsmedium zur Verfügung.

Grundsätze zu Kundenanliegen und -beschwerden

Der Kunde ist berechtigt, XTB über Anliegen und Ansprüche zu Dienstleistungen, die XTB erbringt zu informieren. Darüber hinaus ist XTB gemäß gesonderter Bestimmungen verpflichtet, außergerichtliche Verfahren zur Beilegung von Streitigkeiten vor dem Finanz-Ombudsmann der zuständigen Schlichtungsstelle für Finanzangelegenheiten einzusetzen, der dies über seine Website <https://www.rf.gov.pl/english> für Streitigkeiten mit Verbrauchern anbietet. Weitere Einzelheiten und Regelungen zur Vorgehensweise und Bearbeitung von Kundenanliegen und -beschwerden befinden sich in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

Berichterstattung

XTB übermittelt dem Kunden unter anderem:

- Berichte über die ausgeführten Aufträge des vorherigen Geschäftstags, täglich,
- Aufstellungen der beschaffenen Finanzinstrumente und Geldmittel, vierteljährlich,
- Informationen über Kosten und Gebühren, die dem Kunden im Zusammenhang mit den von XTB erbrachten Wertpapierdienstleistungen entstehen, jährlich; diese Informationen können zusammen mit den oben genannten vierteljährlichen Aufstellungen bereitgestellt werden.

Auf Wunsch des Kunden erteilt XTB Auskunft über den aktuellen Status eines Auftrags. Darüber hinaus kann XTB auf Wunsch des Kunden die vierteljährlichen Aufstellungen auch öfters als einmal im Quartal zur Verfügung stellen, für deren zusätzlichen Versand jedoch weitere Gebühren gemäß den Daten-Verzeichnissen erhoben werden können. Weitere Einzelheiten und Prinzipien zur Berichterstattung erhalten Sie in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB).

Gebühren, Kommissionen und Steuern

XTB stehen für ausgeführte Dienstleistungen Provisionen, Gebühren und/oder sonstige Kosten gemäß der Gebühren- und Provisionstabelle bzw. -verzeichnis zu. Eine detaillierte Beschreibung zur Erhebung von Gebühren und Provisionen befindet sich in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen. Das Gebühren- und Provisionsverzeichnis kann durch Beschluss des Vorstands der XTB geändert werden. Änderungen des Gebühren- und Provisionsverzeichnisses werden dem Kunden gemäß den Regelungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen kommuniziert. Gebühren und Provisionen werden ab dem Zeitpunkt des Inkrafttretens bzw. der Gültigkeit, die im Gebühren- und Provisionsverzeichnis genannt wird, belastet. Der aus dem Verkauf von Finanzinstrumenten erzielte Umsatz unterliegt der Abgeltungssteuer gemäß den Bestimmungen des Steuerrechts und der Steuervorschriften. XTB bietet ihren Kunden keine Steuerberatung. Der Kunde ist eigenständig und unabhängig dazu verpflichtet, Steuern zu berechnen und abzuführen.

Vertragsdauer, Kündigung und Rücktritt des Abkommens

Die Vereinbarung wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Der Kunde kann den Vertrag durch vorherige Mitteilung in Textform gemäß den Regelungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen kündigen. Die Kündigung/der Widerruf des Vertrages durch den Kunden führt zu keiner Vertragsstrafe.

Anzuwendendes Recht und Gerichtsstand

Auf die Vertragsbeziehung und die in diesem Zusammenhang erbrachten Dienstleistungen findet das in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen festgelegte Recht Anwendung. Der Vertrag unterliegt ausschließlich der Zuständigkeit der Gerichte, die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen beschrieben sind. Um etwaige Unstimmigkeiten zu lösen, kann mit Zustimmung beider Vertragsparteien der Fall zur Schlichtung gemäß den geltenden Vorschriften weitergeben werden.