# ALLGEMEINE INFORMATIONEN ÜBER XTB S.A. GERMAN BRANCH UND XTB S.A.

## Name und Adresse

XTB S.A. German Branch (im Folgenden auch „XTB German Branch" 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). XTB German Branch ist eine Zweigniederlassung der XTB S.A. (im Folgen- den auch „XTB" genannt), eingetragen im Unternehmensregister des Nationalen Gerichtsregisters beim Amtsgericht Warschau, Polen (XII. Abteilung für Handelsangelegenheiten des Nationalen Gerichtsregisters) unter der KRS-Nr. 0000217580, REGON 015803782, Steuernummer (NIP) 5272443955, mit einem vollständig eingezahlten Grundkapital in Höhe von PLN 5.869.181,75.

Der Vertrag über die Erbringung von Finanzdienstleistungen insbesondere über die Ausführung von Kauf- oder Verkaufsaufträgen von Finanzinstrumenten und Wertpapieren und über die Führung der Eigentumsrechte und Wertpapieren auf Konten, Geldkonten und Wertpapierkonten, wird über die Organisationseinheit XTB German Branch mit XTB geschlossen. XTB German Branch ist registriert bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

## Lizenz

XTB ist ein Finanzdienstleistungsunternehmen und erbringt Maklergeschäfte auf Basis der Handelslizenz Nummer DDM-M-4021-57-1/2005, die durch die polnische Börsenaufsichtsbehörde (derzeit: polnische Finanzaufsichtsbehörde) erteilt wurde, und Zulassungsnummer DRK/WL/4020/15/24/57/1/13, bewilligt von der polnischen Finanzaufsichtsbehörde, die den Umfang der angebotenen Maklerdienstleistungen erweitert. XTB German Branch ist hingegen eine nach deutschem Recht eingetragene Zweigniederlassung der XTB 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

XTB German Branch ist ein in Übereinstimmung mit der Finanzmarktrichtlinie MiFID II voll lizensiertes Wertpapierdienstleistungsunternehmen und unterliegt teilweise der Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), größtenteils der Aufsicht durch die polnische Finanzaufsicht KNF (Komisja Nadzoru Finansowego, www.knf.gov.pl) mit Sitz in Warschau, Polen.

XTB wendet den Europäischen Pass unter MiFID II an, um seine Finanzdienstleistungen an Kunden aus anderen Ländern des Europäischen Wirtschaftsraums zu erbringen.

## Finanzdienstleistung

XTB erbringt Finanzdienstleistungen auf Grundlage des Vertrages, der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und den in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen beschrieben Daten-Verzeichnissen. XTB führt 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, oder
- Differenzgeschäfte (CFDs) auf dem Over-the-Counter-Markt (OTC)

betreffen:

1. Erhalt oder Übermittlung von Ordern des Kunden in Bezug auf ein oder mehrere Finanzinstrumente;
2. Ausführung von den in Punkt 1) beschriebenen Ordern 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 (Treuhänder-Verwahrung) 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. Marktkommentare 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.

XTB German Branch fungiert als Organisationseinheit von XTB, die für die Unterstützung der Kunden, Vermarktung und den Vertrieb der Finanzdienstleistungen von XTB zuständig ist.

Auf Grundlage des Vertrages und gemäß Punkt 1. und 2. erbringt XTB Wertpapierdienstleistungen sowie zusätzlichen Dienstleistungen, die in den Punkten 4. - 7. angegeben sind. Es ist nicht möglich, eine gesonderte Vereinbarung oder einen gesonderten Vertrag über die Erbringung einer dieser Wertpapierdienstleistungen oder zusätzlichen Dienstleistungen mit XTB zu treffen.

Die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen bzw. Broker-Dienstleistungen gemäß Punkt 1. und 2. in Verbindung mit der Erbringung der zusätzlichen Dienstleistungen, auf Grundlage des Vertrages und gemäß Punkt 4. - 7., führt zu einem Interessenkonflikt, der sich daraus ergibt, dass XTB

a. die zweite Partei der vom Kunden ausgeführten Transaktion ist, und
b. in einigen Niederlassungen, ausgenommen Deutschland, allgemeine Empfehlungen in Bezug auf die von XTB angebotenen Finazinstrumente anfertigen kann.

Aufgrund des in Punkt b. beschriebenen Konflikts führt XTB eine sog. Due-Diligence-Prüfung (sorgfältige Prüfung) durch, um den Umfang der Empfehlungen auf die von XTB angebotenen Finanzinstrumente zu minimieren. Informationen zu den Grundsätzen zum Umgang mit Interessenkonflikten von XTB finden Sie hier.

Die Erbringung von Broker-Dienstleistungen auf Grundlage des Vertrages und gemäß Punkt 1. und 2. verursacht im Zusammenhang mit dem Handel am OTC-Markt (Over-the-Counter-Markt) auch ein Anlagerisiko, welches in den Risikohinweisen näher bestimmt wird.

Informationen zu den Gebühren und Provisionen, die im Zusammenhang mit der verbundenen Erbringung der Finanzdienstleistungen gemäß Punkt 1. und 2. sowie 4. - 7. stehen, werden in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) beschrieben. Die Erbringung dieser Dienstleistungen würde im Rahmen einer gesonderten Vereinbarung oder eines gesonderten Vertrages zu keinen Abweichungen in den Gebühren und Provisionen führen, die in den Daten-Verzeichnissen spezifiziert sind. Aufgrund des direkten Zusammenhangs dieser Dienstleistungen ist es schwierig, einige der Gebühren und Provisionen als Gebühr oder Provision zu klassifizieren, die ausschließlich auf eine bestimmte Art dieser Dienstleistungen bezogen ist. Die zusätzlichen Dienstleistungen gemäß Punkt 4. - 7. werden dem Kunden kostenfrei zur Verfügung gestellt. Ein fehlendes Belasten von Gebühren und Provisionen, die im Zusammenhang mit der Erbringung dieser Dienstleistungen stehen, verursacht

**XTB S.A. German Branch**
Mainzer Landstraße 47
60329 Frankfurt am Main

0 800 987 23 30

info@xtb.de

**www.xtb.de**

keine zusätzlichen Gebühren und Provisionen, die XTB geschuldet werden und im Zusammenhang mit der Erbringung anderer Dienstleistungen, die von XTB aufgrund einer Vereinbarung bereitgestellt werden, entstehen.

Die Kündigungsfristen oder der Rücktritt vom Vertrag über die verbundene Erbringung von Dienstleistungen gemäß Punkt 1., 2. Und 4. – 7. unterscheiden sich nicht von den Fristen, die für die Erbringung dieser Dienstleistungen auf Grundlage von gesonderte Vereinbarungen oder gesonderten Verträgen angewendet werden würden.

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 und Geldkonten für Kunden der XTB S.A. (AGB);
- Risikohinweise;
- Orderausführungsgrundsätze;
- Daten-Verzeichnisse und sonstigen Dokumente und Verzeichnisse;
- Informationen über allgemeine Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten
- In Dokumenten, die auf der Webseite von XTB aufgeführt werden

XTB stellt dem Kunden die genannten Dokumente auf einem dauerhaften Datenträger oder auf der Webseite von XTB (www.xtb.com/de) zur Verfügung.

## Webseite, Sprachen und Kommunikation

Die der Kommunikation, Dokumente und Informationen, die Kunden von XTB in den jeweiligen Ländern zur Verfügung gestellt werden, in denen XTB seine Dienstleistungen erbringt, entsprechen:
Tschechische Republik – Tschechisch
Frankreich – Französisch
Deutschland – Deutsch
Spanien – Spanisch
Rumänien – Rumänisch
Slowakei – Slowakisch
Portugal – Portugiesisch
Polen – Polnisch oder Englisch
Italien – Italienisch
Ungarn – Ungarisch
Andere Länder – Englisch

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

## Kommunikationsmittel

Für die Kommunikation mit XTB stehen Kunden folgende Kommunikationsmittel zur Verfügung:

- Reguläre Post (XTB S.A. German Branch, Mainzer Landstr. 47, 60329 Frankfurt am Main);
- Elektronische Post (intern) über den Kundenbereich Mein XTB
- Elektronische Post (E-Mail): experten@xtb.de
- Telefon: +49 (0) 69 2400 6868

## Platzierung und Ausführung von Ordern

Eine Transaktion kann vom Kunden durch elektronische Platzierung einer ordnungsgemäßen Order über den elektronischen Zugang auf dem entsprechenden Handelskonto 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 hohe 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 gesetzlichem Minimum bei Insolvenz von XTB oder ähnlichen Krisenfällen.

Darüber hinaus behalten Kunden das Recht, Forderungen aus der Insolvenzmasse, dem Bergungsgut bzw. Nachlass oder gegenüber dem Brokerhaus, die über das gesetzliche Minimum hinausgehen, weiter nachzugehen. Das gesamte Vergütungssystem und seine Teilnehmer werden von der polnischen Finanzaufsichtsbehörde überwacht. Das gesamte Sicherungssystem und dessen Teilnehmer werden von der polnischen Finanzaufsichtsbehörde überwacht.

## Interessenkonflikte

In bestimmten Situationen kann es zu einem Interessenkonflikt zwischen XTB und dem Kunden kommen. Insbesondere bei der Ausführung von Ordern 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 Webseite von XTB (www.xtb.com/de) beschrieben. Auf Wunsch des Kunden stellt XTB zusätzliche Informationen über die Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten auf einem dauerhaften Informationsmedium zur Verfügung.

**XTB S.A. German Branch**
Mainzer Landstraße 47
60329 Frankfurt am Main

0 800 987 23 30

info@xtb.de

**www.xtb.de**

## 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 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.

**XTB S.A. German Branch**
Mainzer Landstraße 47
60329 Frankfurt am Main

0 800 987 23 30

info@xtb.de

**www.xtb.de**