

IDM/WL/87/17

Piotr Sobków
Członek Zarządu
Izba Domów Maklerskich
ul. Kopernika 17
00-359 Warszawa

Pan Artur Zwaliński
Departament Obsługi Interesów Konsumentów
Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów
ul. Powstańców Warszawy 1
00-950 Warszawa

Warszawa, 22 sierpnia 2017 r.

Dotyczy: Zagraniczne serwisy oferujące usługi na rynku OTC w Polsce

Szanowny Panie,

w nawiązaniu do spotkania na temat nadużyć na rynku forex, przesyłamy do Państwa dokument dotyczący działalności na terenie Polski zagranicznych firm inwestycyjnych, które bez posiadania odpowiedniej licencji oferują krajowym klientom usługi na rynku finansowym.

W załączonym dokumencie „Zagraniczne podmioty działające na polskim rynku bez licencji” przekazujemy zestawienie stron internetowych zagranicznych podmiotów, które kierują ofertę usług na terenie Polski nie posiadając zezwolenia i nie figurują w rejestrze firm inwestycyjnych prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Podmioty te na swoich witrynach internetowych zachęcają użytkownika do inwestowania na rynku finansowym oferując: gwarancję zarabiania i ponadprzeciętne zyski nie informując przy tym o ryzyku związanym z inwestycjami. W zestawieniu prezentujemy także przykłady firm - „podmiotów marketingowych”, które przyjmują depozyty – wpłaty środków pieniężnych od polskich klientów prawdopodobnie bez wymaganego prawem zezwolenia (brak informacji o licencji uprawniającej do tego rodzaju działań). Zakres przekazywanych informacji, nasuwa podejrzenie, że działania te wprowadzają potencjalnych inwestorów w błąd oraz narażają na utratę zainwestowanych środków.

Podmioty, które zostały uwzględnione w załączonym dokumencie, nie posiadają odpowiednich licencji, uprawniających do oferowania swoich usług na terenie Unii Europejskiej, w tym Polski. Nie są znane regulacje jakim podlegają, nie wiadomo także, kto przyjmuje środki klientów oraz dokąd one trafiają. Ponadto regulaminy wskazanych serwisów zawierają niekorzystne i nieprecyzyjne dla klientów sformułowania. Dodatkowo obawy budzi sposób, w jaki podmioty te opisują i promują swoje oferty. Szczególne zastrzeżenie Izby Domów Maklerskich budzą przekazywane w sposób agresywny informacje o potencjalnych korzyściach inwestycyjnych, które mogą wprowadzać inwestora w błąd.

O działalności jednego z wymienionych podmiotów Komisja Nadzoru Finansowego była informowana przez X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. w pismach z 4 lutego 2016 r. oraz z 31 marca 2017 r. Podmiot nadal oferuje swoje usługi polskim klientom.

Pozostajemy do Państwa dyspozycji w kwestii współpracy dot. ochrony praw polskich klientów na rynku forex.

Z wyrazami szacunku



Do wiadomości:

1. Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów
2. Pan Marek Chrzanowski, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego
3. Pan Marek Szuskiewicz, Dyrektor Departamentu Firm Inwestycyjnych i Infrastruktury Rynku Kapitałowego Komisji Nadzoru Finansowego
4. Pan Jerzy Meysztowicz, Przewodniczący Komisji Gospodarki i Rozwoju
5. Pani Aleksandra Wiktorow, Rzecznik Finansowy
6. Pani Agnieszka Wachnicka, Dyrektor Wydziału Klienta Rynku Bankowo-Kapitałowego w Biurze Rzecznika Finansowego
7. Pani Małgorzata Cieloch, Rzecznik prasowy Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

Załączniki:

1. Zagraniczne podmioty działające na polskim rynku bez licencji
2. Zawiadomienie_XTB_05022016
3. Zawiadomienie_KNF_XTB_310317

Witryny oferujące usługi na rynku OTC wprowadzające klientów w błąd

Poniżej znajdują się adresy stron internetowych zagranicznych firm, które oferują swoje usługi na rynku forex w Polsce. Podmioty je prowadzące zachęcają odwiedzających do inwestycji na rynku finansowym oferując ponadprzeciętne zyski, nie informując przy tym o ryzykach związanych z inwestycjami.

1. <http://inwestycjedlaciebie.pl/zaczynj-zarabiac-wtm-1605/>

Gwarantuję, zaczniesz zarabiać
co najmniej 300 zł dziennie... i to bez ciężkiej pracy

Poznaj sekret, dzięki któremu przestałem wiązać koniec z końcem, a zacząłem zarabiać PRAWDZIWE pieniądze!

Witaj,
Nazywam się Grzegorz Ossoliński. Jeśli zainwestujesz kilka minut w wysłuchanie mojej historii, już wkrótce możesz zgromadzić ogromny majątek – tak jak ja zrobiłem to 5 lat temu...

Kiedyś ciężko pracowałem. 16 godzin dziennie. 7 dni w tygodniu.

Ale nie zarobiłem naprawdę dużych pieniędzy, dopóki nie zacząłem pracować mniej – dużo mniej.

Na przykład dziś pracowałem zaledwie 2 godziny, po raz kolejny korzystając z mojej metody szybkiego zarabiania przez internet. Nazywam ją „sekretem wysokich zarobków

„5 lat temu miałem kiepską pracę, zajmowałem mało prestiżowe stanowisko i byłem gorzej niż sputniky. Moje długi przekroczyły ponad 800 000 PLN, a moim całym „majątkiem” była żona i dwoje dzieci. Wynajmowaliśmy ciasne mieszkanie na PRL-owskim jeździłymi rozpadającym się gruchami, mieliśmy co najwyżej kilkadziesiąt złotych czarną godzinę. W ciągu jednego miesiąca, po odkryciu metody, którą nazywam „sekretem w leniwych ludzi”, czyli inwestowania i wszystko zaczęło się zmieniać – de

Ostatnie zarobki metodą Ossolińskiego: 3490 zł w 3 dni

Już 1473 osoby zwiększyły swoje zarobki korzystając z metody Ossolińskiego.

2. <http://walletmagazine.pl/finanse/wzbogac-sie-pod-okiem-milionera/>

Strona kieruje do serwisu wskazanego w pkt 1. i była zgłaszana m.in. przez XTB do Komisji Nadzoru Finansowego w marcu br. Do tej pory działa i aktualizuje się codziennie. Jest to strona brokera z St. Vicent oferującego opcje binarne.

The Wallet Magazine od lat wykorzystuje również do zamieszczenia agresywnych reklam portal ogólnoinformacyjny Interia.pl. Trafiają one wówczas również do osób nie poszukujących informacji nt. rynku forex i nie posiadających odpowiedniej wiedzy pozwalającej na ocenę ryzyka.

THE WALLET MAGAZINE

Sierpień 2017 | SERWIS FINANSOWY

Jeden dzień z tym człowiekiem i zarobisz nawet 30 000 miesięcznie – bez wychodzenia z domu

Już ponad 12,000 Polaków wzbogaciło się pod okiem milionera – wszyscy korzystają z jego sekretów dotyczących szybkiego i wysokiego zarobku w internecie.

Autorka: Zdzisław Reussowski, 7 godzin temu

WYDARZENIA

Przechwycenie mobbingowej i dyskryminacji w organizacji
PRACODAWCA, Onoń sadzi i swego firmę w 01.08.2017, ONLINE

Team Building. Go Ahead!
Zdobądź inspirację. Wykorzystaj ograniczone straty. Nie pozwól się wyprześć. Wyjdź poza obszar swoich wyobrażeń.
12.08.2017, WARSZAWA

WALLETY NSP

EUR	PLN	4.2515	-0.08%
USD	PLN	3.5563	-0.36%
CHF	PLN	3.7081	-0.56%
GBP	PLN	4.7482	-0.27%
Włódy	PLN	1.7300	0.0000%
Libor 3M	CHF	-0.7256	0.0000%

GIELDA

WIG	62.0000	-0.52%
WIG20	2.0000	-0.40%
IMWIG40	4.0000	-0.07%

Bez specjalistycznej wiedzy. Bez wielkiego kapitału. Bezpiecznie.

3. <https://exbino.com/regulamin/>

Exbino to firma marketingowa oferująca inwestycje na rynku finansowym, nieposiadająca licencji (eXbino.com jest marką należącą do Seymour Marketing Ltd, firmy zarejestrowanej w UE pod numerem: 9990425, pod adresem 19 Leyden Street, London E1 7LE, United Kingdom). Nie jest znany obszar regulacji, którym podlega, nie wiadomo kto wykonuje zlecenia, ani gdzie trafiają wpłacone przez klientów pieniądze. Firma oferuje bonusy oraz przyjmuje od klientów depozyty i wpłaty (nie posiada licencji na tego rodzaju operacje). Na stronie internetowej nie widnieją informacje o ryzyku, a regulamin serwisu zawiera niekorzystne dla klienta sformułowania, m.in.:

1.3. Regulamin wraz z innymi dokumentami dotyczącymi różnych Polityk stosowanych na Stronie podlega regularnym zmianom.

1.4. Niniejszy regulamin unieważnia wszelkie inne umowy i ustalenia.

6.2. Exbino zastrzega sobie prawo, wg własnego uznania i bez podania przyczyny, do zaprzestania dostarczania usługi/usług i/lub wycofania niektórych aktywów.

6.3. Exbino nie ponosi odpowiedzialności za politykę inwestycyjną klienta i pod żadnym pozorem nie świadczy usług księgowych-doradczych.

16.2. Exbino może przechowywać pieniądze klienta wraz z pieniędzmi innych klientów na tym samym koncie (rachunku wspólnym).

16.3. Exbino nie ma obowiązku rozliczania się z klientem z zysków lub odsetki uzyskanych pieniędzy klienta (innych niż zysk zdobyty podczas transakcji handlowych na jego rachunku inwestycyjnym), a klient jednocześnie zrzeka wszystkich praw do odsetek.

16.4. Exbino ma prawo do zainwestowania pieniędzy klienta w depozyty jednodniowe i zachowania wszelkich odsetek.

16.5. Exbino ma prawo do zainwestowania pieniędzy klienta u podmiotów trzecich (broker pośredniczący, bank, agent pośredniczący, dom maklerski), które mogą mieć prawa do odsetek, zastawu lub prawa do innego udziału w odniesieniu do tych pieniędzy.

16.6. Pieniądze klienta mogą być przechowywane w jego imieniu za pośrednictwem brokera pośredniczącego, banku, agenta pośredniczącego, domu maklerskiego lub kontrahenta pozagiełdowego, znajdującego się wewnątrz lub na zewnątrz Curacao lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Dla rezydentów z poza EOG, system regulacji prawnych będzie inny, dlatego w przypadku niewypłacalności, pieniądze klienta mogą być traktowane inaczej niż pieniądze rezydentów EOG. Exbino nie ponosi odpowiedzialności za wypłacalność, działania lub zaniechania podmiotów trzecich o których mowa w niniejszym paragrafie.

16.7. Podmiot trzeci, któremu Exbino przekazała pieniądze klienta, może utrzymywać je na rachunku wspólnym, przez co oddzielenie tych pieniędzy od pieniędzy innych klientów albo podmiotów trzecich może być niemożliwe. W przypadku upadłości podmiotów trzecich, Exbino może wystosować jedynie niegwarantowane roszczenie w imieniu klienta, a klient będzie narażony na ryzyko nieodzyskania pieniędzy. Exbino nie ponosi żadnej odpowiedzialności za wszelkie powstałe straty z tego powodu.

- **Bezpieczeństwo środków**
 - Wszystkie depozyty znajdują się na kontach bankowych w Szwajcarii, Polsce oraz Czarnogórze. Depozyty chronione są prawem obowiązującym w tych państwach.
- **Globalny zasięg**
 - Świadczone przez nas usługi mają charakter o zasięgu globalnym. Działamy na kilku największych rynkach w Europie.
- **Nowoczesna platforma**
 - Platforma eXbino to całkowita funkcjonalność i obsługa bezpośrednio w przeglądarce internetowej oraz intuicyjny interfejs użytkownika.
- **Szeroki wachlarz aktywów**
 - Platforma transakcyjna eXbino oferuje dostęp do ponad 60 aktywów finansowych z rynków Forex, akcji, towarów i największych indeksów światowych.
- **Natychmiastowe rozliczanie**
 - Realizowane transakcje rozliczane są natychmiastowo w sposób w pełni automatyczny.
- **Szybkie księgowanie**
 - Nasi klienci mogą cieszyć się najszybszym w branży księgowaniem depozytów i realizacją wypłat środków.
- **System zabezpieczeń**
 - Platforma transakcyjna eXbino pracuje na sprawdzonym systemie zabezpieczeń SSL (Secure Sockets Layer) w trybie automatycznym.
- **Instrumenty finansowe**
 - 5 dostępnych narzędzi: High/Low, One Touch, Drabina, Pary oraz FOREX
- **Profesjonalna obsługa klienta**
 - Nasi wykwalifikowani specjaliści zapewniają profesjonalne wsparcie i obsługę Klienta w języku polskim.

4. <https://pl.ustrader.com/>

uTrader posiada licencję z wysp Marshalla. Firma stosuje agresywny marketing.

O NAS

Jako lider na rynku handlu opcjami binarnymi, uTrader jest w stanie zaoferować swoim klientom **skrócone usługi finansowe** na pośrednictwem szerokiej gamy akcji, towarów, walut oraz indeksów. Klienci mają możliwość kontaktu z naszymi doświadczonymi analitykami finansowymi i przekonują się, że handel na naszej unikalnej platformie jest bardzo prosty. Utrader przewodzi na rynku światowym i oferuje wiele międzynarodowych zbywalnych aktywów, więc nasi klienci mają zawsze możliwość wybrania opcji binarnych z, od ugruntowanych produktów finansowych do najnowszych trendów z rynków wschodzących.

Trading na opcjach binarnych jest jedną z najlepszych metod na zainwestowanie pieniędzy. Może przynieść szybki zarobek z wysoką stopą zwrotu. Wysokie i regularne rozrachunki i zyski są znane przed dokonaniem inwestycji, dzięki czemu możesz zawsze dokonywać świadomych decyzji finansowych. Kombinacja supernowoczesnej platformy oraz analizy rynkowej zamieszczanej w czasie rzeczywistym, dają wszystkim klientom uTrader świetne narzędzia umożliwiające udany trading na opcjach binarnych z możliwością osiągania profitów.

Projekt uTrader został rozpoczęty w 2011 roku. W czasie swojego istnienia, nasza firma podjęła ogromny wysiłek, aby osiągnąć znaczące postępy w naszym serwisie. W związku z tym jesteśmy jednym z najszybciej rosnących i rozwijających się brokerów opcji binarnych w Europie Wschodniej.

Obecnie współpracujemy z ponad 20 profesjonalistami z sektora finansów oraz technologii IT. Utrader zapewnia traderom możliwość handlu przez całą dobę, siedem dni w tygodniu.

Nasze priorytety to obsługa klienta - jakość usług, indywidualne relacje i indywidualne podejście do każdego z osobna. Jesteśmy bardzo chętni do otrzymywania informacji zwrotnej i otwarci na każdą opinię, która pomoże nam ulepszyć naszą firmę. Utrader to progresywna platforma tradingowa on-line, umożliwiająca klientom na całym świecie handel opcjami binarnymi przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.

Zapewniamy stały dostęp do ekskluzywnych opinii o rynkach przygotowanych przez naszych analityków finansowych, które pomogą w podjęciu ważnych decyzji. Nasz serwis klienta odpowie na wszystkie Twoje pytania w przypadku jakichkolwiek wątpliwości. Nasz zespół robi wszystko co możliwe, aby być pierwszym i jedynym partnerem dla początkujących oraz doświadczonych traderów oraz inwestorów szukających prostych, niezawodnych i wygodnych sposobów na zwiększenie swoich zysków.

Utrader strona internetowa oraz znaki towarowe są własnością Day Dream Investments Ltd Trust Company Complex, Ajeltake Road, Majuro, Marshall Islands, MH96960.

Bezpieczna | <https://pl.ustrader.com/rodzaje-kont-i-oferty-bonusowe.html>

UTRADER Rodzaje kont Narzędzia handlowe Promocje Edukacja ZALOGUJ SIĘ

Rodzaje kont

Konta	Start 300 - 1 000\$	Silver 1 001 - 5 000\$	Gold 5 001 - 25 000\$	Platinum 25 001\$ - 50 000\$	VIP od 50 001\$
Bonus powitalny	do 50%	do 100%	do 120%	do 120%	do 150%
Wyplaty	Warunki standardowe	Warunki standardowe	Zlecenie wypłaty będzie traktowane z wyższym priorytetem	Zlecenie wypłaty będzie traktowane z najwyższym priorytetem	Zlecenie wypłaty będzie traktowane z najwyższym priorytetem
Materiały analityczne	✓	✓	✓	✓	✓
Materiały szkoleniowe	✓	✓	✓	✓	✓
Prezentacja platformy	✓	✓	✓	✓	✓

5. http://doradca-inwestora.pl/wdt-3166/?utm_source=https%3A%2F%2Fnowy.tlen.pl%2Fd%2F.

Klienci przy pobieraniu e-booka nie zaznaczają żadnych zgód na wykorzystanie danych osobowych. Natomiast z regulaminu wynika, że wypełniając formularz rejestracyjny wyrażają oni zgodę na przetwarzanie danych w celach marketingowych.

V. Komunikacja

- Po dokonaniu rejestracji, dane Użytkownika będą przekazane podmiotom uprawnionym do ich otrzymywania na mocy obowiązujących przepisów prawa.
- Doradca, który otrzymał dane Użytkownika może podjąć próbę kontaktu telefonicznego z Użytkownikiem, w celu doprecyzowania informacji znajdujących się na stronie Serwisu oraz udzielenia informacji na temat opłat, prowizji i innych kosztów związanych z uczestnictwem w inwestycji.
- W razie pytań dotyczących prezentowanych Usług Użytkownik może skontaktować się z Serwisem za pomocą formularza kontaktowego udostępnionego na stronie Serwisu.

Link kierujący do www strony: <https://afx.tagcdn.com/dat/575328ae>, na której wyświetlane są agresywne reklamy (nowa odsłona strony: <http://walletmagazine.pl/finanse/wzbogac-sie-pod-okiem-milionera/>).



Oferta skierowana wyłącznie dla osób posiadających 10 000 zł i więcej na inwestycje

**ROZWIĄZANIE NA DZISIEJSZE
CHAOTYCZNE RYNKI!**



 ZA DARMO

Naucz się inwestować jak ekspert, zyskaj unikalną wiedzę rynkową i osiągnij spokój ducha grając na dowolnym rynku.

W tym wyczerpującym i zrozumiałym przewodniku po świecie Opcji Binarnych odkryjesz:

- ✓ **10 przykazań** inwestorów, którzy mają ponad 100 000zł kapitału
- ✓ **3 główne rynki**, które musisz znać, jeśli chcesz zostać ekspertem w inwestowaniu

Warszawa, dnia 4 lutego 2016 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
Pl. Powstańców Warszawy 1,
00-950 Warszawa

Zawiadomienie

Szanowni Państwo,

działając w imieniu X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. („**XTB**”) uprzejmie zawiadamiamy, że XTB odnotowało fakt potencjalnego wykonywania usług maklerskich bez wymaganego zezwolenia przez podmiot promujący działalność pod adresami internetowymi www.wallstreetmagazine.pl oraz www.akademiazarabiania.com.

Z analizy treści zawartych na wyżej wymienionych stronach internetowych może wynikać, że podmiot albo osoba prowadząca te serwisy zachęca do korzystania z usługi zarządzania portfelami lub usługi doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do opcji binarnych. Nadto poważne zastrzeżenia budzi sposób w jaki opisywana i promowana jest usługa, w szczególności w jaki sposób przedstawiana jest informacja o potencjalnych korzyściach.

W związku z powyższym zawiadamiamy jak na wstępie.

Z poważaniem,



Członek Zarządu
Member of Management Board
X-Trade Brokers DM S.A.
Paweł Frańczak

Członek Zarządu/
Member of Management Board
X-Trade Brokers DM S.A.



Paweł Szejko

X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Ogrodowa 58, 00-876 Warszawa, Polska, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000217580, o numerze REGON 015803782, o numerze NIP 527-24-43-955, o w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 5 869 181,75 zł.

Warszawa, dnia 31 marca 2017 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
Plac Powstańców Warszawy 1,
00-950 Warszawa

ZAWIADOMIENIE


Szanowni Państwo,

działając w imieniu X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. („**XTB**”) uprzejmie zawiadamiamy, że XTB odnotowało fakt potencjalnego wykonywania usług maklerskich bez wymaganego zezwolenia przed podmiot promujący swoją działalność pod adresem internetowym <http://walletmagazine.pl/to-generuje-nawet-6-tysiecy-w-kilka-dni/>.

Z analizy treści zawartych na wyżej wymienionej stronie internetowej może wynikać, że podmiot albo osoba prowadząca te serwisy zachęca do korzystania z usługi doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do instrumentów finansowych na rynku Forex. Nadto, poważne zastrzeżenia budzi sposób w jaki opisywana i promowana jest usługa, w szczególności w jaki sposób przedstawiana jest informacja o potencjalnych korzyściach.

W związku z powyższym uprzejmie prosimy o podjęcie w miarę możliwości działań weryfikacyjnych.


Z poważaniem,



Członek Zarządu
Member of Management Board
X-Trade Brokers DM S.A.

Paweł Frańczak

Head of Trading Department
Member of Management Board
X-Trade Brokers DM S.A.



Filip Kaczmarzyk

XTB-Polska



@blurp@xtb.pl

www.xtb.pl

X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A.
ul. Ogrodowa 58, 00-876 Warszawa
zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie
XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000217580.
NIP – 572 24 43 955, kapitał zakładowy 5 869 181,75 zł (w pełni opłacony)

X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego na podstawie zezwolenia z dnia 8 listopada 2005 r.