

Informacja dotycząca transakcji typu FX Spot

Szanowni Państwo,

Celem niniejszego listu jest wyjaśnienie natury relacji biznesowych łączących Państwa jako Klienta i ING Bank Śląski S.A. (dalej jako Bank) oraz przedstawienie roli Banku w zakresie zawierania transakcji wymiany walutowej z dostawą natychmiastową (dalej jako FX Spot), dla których Bank występuje w roli dealera realizującego transakcje z własnego portfela. Chcemy być pewni, że praktyki stosowane przez Bank są dla Państwa jasne i zrozumiałe.

List stanowi wyjaśnienie standardowych warunków zawierania transakcji FX Spot określonych w „Regulaminie Zawierania Transakcji Wymiany Walutowej z Dostawą Natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z Klientami Korporacyjnymi”. Opisuje w jaki sposób Bank będzie się komunikował i zawierał transakcje, w tym obsługiwał zapytania o cenę oraz składane oferty. List odnosi się również do działalności Banku jako dealera i uczestnika rynku międzybankowego (tzw. market making).

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem istotnym systemowo dla polskiego sektora finansowego, odgrywając znaczącą rolę na rynku transakcji FX Spot, angażując się, między innymi, w kwotowanie cen walut obcych, zawieranie transakcji z własnego portfela, obsługę ofert klientów, podawanie kursów walut obcych do tzw. fixingu NBP. Jeżeli nie uzgodniono inaczej, Bank angażuje się w te transakcje zgodnie z własną polityką inwestycyjną. W tym zakresie Bank nie występuje w roli agenta, powiernika lub doradcy finansowego ani w innej roli na rzecz swoich klientów czy kontrahentów. Bank jest zorientowany na utrzymanie wysokiego profesjonalizmu i przestrzegania najlepszych praktyk i wymogów publikowanych przez międzynarodowe gremia i regulatorów rynkowych w odniesieniu do działalności na rynku walutowym.

Działalność dealerska

W działalności dealerskiej działamy na zasadach rynkowych, gdzie zarówno Klient jak i Bank zawierają transakcje w swoim własnym interesie. Bank nie występuje w roli agenta, doradcy finansowego ani innej podobnej roli na rzecz Klienta, chyba, że co innego uzgodniono wyraźnie pomiędzy Bankiem i Klientem. Ani dealerzy Banku, ani infrastruktura pozwalająca na elektroniczne zawieranie transakcji FX Spot nie pełnią na rzecz Klienta funkcji brokera lub agenta. Oświadczenia Banku nie mogą być interpretowane jako rekomendacje lub porady. Każdy Klient ocenia odpowiedzialność każdej transakcji bazując na własnej interpretacji faktów i przesłanek do zawarcia transakcji.

Jeżeli Klient złoży Bankowi ofertę zawarcia transakcji po swojej cenie, lub po cenie z tzw. fixingu NBP Bank dokłada wszelkiej staranności aby przyjąć ofertę Klienta zgodnie z warunkami zdefiniowanymi przez Klienta, zastrzegając sobie prawo do niezrealizowania oferty.

Kursy walutowe kwotowane przez Bank są cenami docelowymi, już uwzględniającymi dochód Banku dla konkretnej transakcji. Dealerzy Banku nie są zobligowani do podania składników tworzących cenę docelową, w tym kwoty oczekiwanego przychodu na konkretnej transakcji.

Działalność Banku na rynku międzybankowym – market making

Wykonując transakcje na rynku międzybankowym Bank zarządza pozycjami własnymi realizując swoje własne cele (zarządzanie ryzykiem), przy czym realizacja transakcji Klienta może odbywać się równolegle lub po zrealizowaniu transakcji Banku z innymi Klientami lub innymi Kontrahentami z rynku międzybankowego. Czynności te mogą mieć wpływ na poziom cen jakie Bank jest w stanie zaproponować Klientowi, również biorąc pod uwagę płynność rynku. Przed



zrealizowaniem oferty Klienta Bank może – według własnego uznania - podjąć decyzję o zabezpieczeniu na rynku międzybankowym potencjalnej pozycji, która powstałaby w razie zrealizowania takiej oferty. Stąd, przeprowadzając transakcje, Bank dąży do zastosowania racjonalnych rozwiązań aby uniknąć niepożądanego wpływu na rynek walutowy.

Dealerzy Banku mogą konsultować między sobą podejście do stosowanych marż, rozpiętości kursów i innych istotnych czynników, w zakresie niezbędnym dla transakcji, przy pełnym poszanowaniu działań i interesu Klienta.

Zarządzanie informacjami

Zachowanie poufności i ochrona informacji klienta jest ważną częścią naszego biznesu. Bank wdrożył polityki i kontrole, których celem jest ochrona informacji poufnych dotyczących Klienta. Jakkolwiek Klient powinien rozumieć, że Bank robi użytek z otrzymanych informacji w celu zrealizowania transakcji i zarządzania jej ryzykiem. W szczególności, chyba, że uzgodniono inaczej, Bank może użyć Parametrów Transakcji (ale nie danych Klienta) w celu pozyskania płynności oraz / lub przeprowadzenia transakcji ograniczających ryzyko, w najlepiej pojętym interesie klienta. Dodatkowo, w związku z obowiązkami ciążącymi na podmiocie regulowanym, Bank może ujawnić informacje o Kliencie regulatorom rynkowym.

W odniesieniu do transakcji zrealizowanych, Bank może dokonywać ich analizy, zarówno indywidualnej jak i zbiorczej, w różnych celach, w tym takich jak: zarządzanie ryzykiem Klienta, zarządzanie relacjami z Klientami. Bank może również analizować, komentować oraz ujawniać zanonimizowane i zagregowane informacje dotyczące przeprowadzonych transakcji, w towarzystwie innych istotnych informacji rynkowych, wewnątrz i do stron trzecich.