



Komunikat w sprawie aktualnej Znaczej wartości wykorzystywanej w procesie zmiany kategorii Klienta z Detalicznego na Profesjonalnego

Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1922, z 2021 r. poz. 2307), w ramach corocznego przeglądu, w październiku 2021 roku, wyznaczyliśmy nowe wielkości Znaczej wartości transakcji. Są one wykorzystywane do ubiegania się o kategorię klienta profesjonalnego na żądanie.

Rozporządzenie - szczegóły

Zgodnie z Rozporządzeniem jesteśmy zobowiązani do pisemnego określenia kryteriów ustalania Znaczej wartości. Uwzględniamy przy tym wytyczne, takie jak:

- wartość transakcji zawieranych przez wszystkich klientów banku na instrumentach finansowych na odpowiednim rynku z uwzględnieniem struktury tych klientów,
- rodzaj i charakter instrumentów finansowych oraz instrumentów bazowych dla instrumentów pochodnych,
- określenie znacznej wartości na poziomie, który nie stanowi nadmiernej zachęty dla klienta do zmiany kategorii na klienta profesjonalnego, ale pozwala przypuszczać, że klient, który realizuje transakcje o takiej wartości ma wiedzę i doświadczenie, które wykracza poza wiedzę i doświadczenie klienta detalicznego.

Kwoty znacznej wartości

Na podstawie tych wytycznych określiliśmy proces ustalania znacznej wartości i wyznaczyliśmy kwoty znacznej wartości w ramach czterech grup produktów, do których zostały przyporządkowane rodzaje transakcji skarbowych.

Znaczne wartości to wielkości transakcji:

- podane w złotych, w ramach co najmniej jednej z poniższych grup produktów,
- zawierane przez klienta, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów.

Znaczne wartości dla transakcji skarbowych wynoszą odpowiednio dla:

1) Produktów inwestycyjnych obejmujących:

- a) Transakcje Kupna/Sprzedazy Papierów Dłużnych;
- b) Transakcje Buy-Sell Back;
- c) Strukturyzowane Lokaty Inwestycyjne;

49 881 000 zł;

2) Produktów walutowych obejmujących:

- a) Walutowe Transakcje Terminowe;
- b) Transakcje Zwrotnej Wymiany Walut;
- c) Walutowe Transakcje Opcyjne;
- d) Strategie Rynkowe;
- e) Walutowe Transakcje Opcyjne Egzotyczne;

1 436 000 zł;

3) Produktów stopy procentowej obejmujących:

- a) Transakcje Swap Procentowy - IRS;
- b) Transakcje Swap Procentowy - CIRS;
- c) Terminowe Kontrakty na Stopę Procentową;
- d) Opcje na Stopę Procentową;

62 500 000 zł;

4) Produktów towarowych obejmujących:

- a) Towarowe Kontrakty Terminowe;
- b) Towarowe Transakcje Opcyjne;

950 000 zł.