

Western Union Business Solutions

Profil Klienta i Ocena Adekwatności



Western Union International Bank GmbH, sp. z o.o. Oddział w Polsce, z siedzibą w Warszawie przy al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000458059.

CZĘŚĆ 1: DANE KLIENTA (SEKCJA OBOWIĄZKOWA)

1.1. NAZWA FIRMY: <i>(Pełna nazwa Klienta)</i>	1.5. CZY KLIENT PROWADZI JEDNOOSOBOWĄ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ?: Tak Nie
1.2. NIP: <i>(Numer Identyfikacji Podatkowej)</i>	1.6. CZY KLIENT JEST KONTRAHEMTEM FINANSOWYM¹ W ROZUMIENIU DEFINICJI W ROZPORZĄDZENIU EMIR²?: Tak Nie
1.3. IMIĘ I NAZWISKO: <i>(Imię i nazwisko upoważnionego użytkownika o najmniejszym doświadczeniu i wiedzy)</i>	1.7. CZY KLIENT PRZEKRACZA OBECNIE WARTOŚCI PROGOWE OKREŚLONE W ROZPORZĄDZENIU EMIR²?: Tak Nie
1.4. DATA TESTU ADEKWATNOŚCI: <i>(Data przeprowadzenia testu adekwatności)</i>	IDENFIKATOR PODMIOTU PRAWNEGO (numer LEI):

CZĘŚĆ 2: INFORMACJE I WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

Niniejszy formularz ma na celu zebranie informacji niezbędnych do dokonania oceny adekwatności produktów oferowanych przez Western Union International Bank GmbH, działający w Polsce za pośrednictwem swojego oddziału – Western Union International Bank GmbH, sp. z o.o. Oddział w Polsce („WUIB”) pod kątem wiedzy i doświadczenia posiadanych przez Klienta oraz jego rozumienia potencjalnych konsekwencji finansowych, a także rodzajów ryzyka związanych z takimi produktami. W przypadku niedostarczenia przez Klienta dostatecznych informacji w tym zakresie (bądź nie dostarczenie żadnych informacji) istnieje duże ryzyko, że Spółka nie będzie w stanie ocenić niezbędnej wiedzy i doświadczenia Klienta wymaganych do zrozumienia występujących ryzyk. Jeśli Klient będzie mimo to życzył sobie, by Spółka działała na jego rzecz, Spółka może na to przystać, jednak Klient powinien zdawać sobie sprawę, że Spółka może nie być w stanie określić, czy dany produkt/usługa jest dla niego odpowiednia. W związku z tym, Spółka zdecydowanie zaleca, by Klient przekazał informacje, o które Spółka się do niego zwraca, które w przekonaniu Spółki są niezbędne w celu umożliwienia Spółce oceny adekwatności produktów dla Klienta.

Na podstawie udzielonych nam informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta, WUIB oceni, czy Kontrakt Forward lub Transakcja Future Payments są dla Klienta właściwymi produktami, o czym Klient zostanie odpowiednio poinformowany.

W przypadku gdy uznamy, że ani Kontrakt Forward, ani Transakcja Future Payments nie jest właściwym produktem dla Klienta, o czym poinformujemy go odpowiednio, a mimo to Klient zdecyduje się zawrzeć Kontrakt Forward lub Transakcję Future Payments, WUIB może zgodzić się zawrzeć transakcję Kontraktem Forward lub Transakcją Future Payments. Klient musi jednak wziąć pod uwagę, iż zawarcie takiej transakcji może być dla niego nieodpowiednie i może narazić go na ryzyka, których nie jest świadomy lub które pozostają poza zakresem jego doświadczenia lub których nie potrafi w sposób właściwy ocenić pod względem ryzyka jak również nim zarządzać w celu złagodzenia potencjalnych konsekwencji.

W przypadku gdy uznamy i poinformujemy Klienta, że Kontrakt Forward lub Transakcja Future Payments jest dla niego odpowiednim produktem, powinno być to rozumiane jako wyrażenie przez nas opinii, na podstawie udzielonych nam informacji, że zawierając wyżej wymieniony kontrakt lub transakcję, Klient naraża się na ryzyka, których jest świadomy i które pozostają w zakresie jego doświadczenia i które jest w stanie właściwie ocenić oraz kontrolować w sposób, pozwalający na złagodzenie ich konsekwencji.

Odpowiedzi na poniższe pytania powinna udzielić osoba o najmniejszej wiedzy i doświadczeniu spośród osób, które upoważnione zostaną przez Klienta do zawierania Kontraktów Forward lub Transakcji Future Payments oferowanych przez WUIB. Zaleca się, by w przypadku gdyby okoliczności wskazane poniżej uległy istotnej zmianie, Klient poinformował o tym jednostkę WUIB, która może, opierając się na własnym osądzie, zażądać od Klienta, by ponownie przystąpił do procedury sprawdzenia adekwatności.

Odpowiedzi udzielone przez Klienta na poniższe pytania nie posłużą Spółce do dokonania oceny, czy dana inwestycja odpowiada potrzebom finansowym Klienta. Spółka nie świadczy usług doradztwa finansowego. W przypadku wątpliwości, czy dana inwestycja odpowiada na potrzeby finansowe Klienta, Klient powinien zwrócić się o poradę do Doradcy Finansowego.

¹ Definicja „kontrahentów finansowych” zawarta w Rozporządzeniu EMIR obejmuje firmy inwestycyjne, instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania (UCITS) oraz spółki nimi zarządzające, instytucje pracowniczych programów emerytalnych oraz alternatywne fundusze inwestycyjne zarządzane przez zarządców alternatywnych funduszy inwestycyjnych, którym w każdym przypadku udzielono zezwolenia lub które zarejestrowano zgodnie z mającymi zastosowanie aktami prawnymi Unii Europejskiej.

² Rozporządzenie UE nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.

CZĘŚĆ 3: DOŚWIADCZENIE KLIENTA

Proszę przedstawić historię swoich doświadczeń w zakresie inwestowania w niżej wskazane kategorie produktów finansowych. Odpowiedzi udzielone poniżej powinny dotyczyć Pana/Pani doświadczeń w okresie ostatnich 5 lat.

3.1. NAZWA PRODUKTU:	3.2. ŚREDNIE ROCZNE OBROTY: <i>(Należy podać średnią wysokość rocznych obrotów)</i>	3.3. ŚREDNIA LICZBA TRANSAKCJI W ROKU: <i>(Należy podać średnią liczbę transakcji zawieranych co roku na podstawie aktywności z ostatnich 5 lat)</i>		
		0	1-12	>12
Depozyty bankowe				
Kredyty bankowe				
Akcje (equities)				
Transakcje future				
Kontrakty forward				
Opcje				
Swapy				

3.4. ZAJMUJĘ OBECNIE LUB ZAJMOWAŁEM/ZAJMOWAŁAM W OKRESIE POPRZEDNICH 5 LAT STANOWISKO WYMAGAJĄCE FACHOWEJ WIEDZY NA TEMAT INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, W TYM INSTRUMENTÓW POCHODNYCH, A TAKŻE ZASAD RACHUNKOWOŚCI:

Tak Nie

CZĘŚĆ 4: WIEDZA KLIENTA

4.1. WYKSZTAŁCENIE KLIENTA:			4.2. CZY POSIADA PAN/PANI FACHOWE KWALIFIKACJE W DZIEDZINIE INWESTOWANIA W INSTRUMENTY FINANSOWE?		
Wyższe:	Średnie:	Podstawowe:	<i>(Należy wskazać, czy posiada Pan/Pani fachowe uprawnienia zbliżone do licencji maklera, licencji doradcy inwestycyjnego, certyfikatu PRM (professional risk manager), certyfikatu FRM (financial risk manager), dyplomu analityka finansowego (chartered financial analyst certificate), certyfikatu wydawanego przez Stowarzyszenie Dyplomowanych Biegłych Rewidentów (ACCA) lub analogicznych licencji/certyfikatów)</i>		
Biznesowe	Biznesowe	Biznesowe	Nie	Tak	Jeśli tak, to prosimy podać nazwę:
Inne	Inne	Inne			

Proszę odpowiedzieć na poniższe pytania. Dla każdego pytania jest tylko jedna poprawna odpowiedź, którą należy zaznaczyć. Udzielone odpowiedzi posłużą do weryfikacji poziomu fachowej wiedzy na temat instrumentów finansowych, ze szczególnym naciskiem na walutowe kontrakty forward.

4.3 POSIADANIE DŁUGIEJ POZYCJI W DANEJ WALUCIE OBCEJ OZNACZA, ŻE:

- A) Kiedy wartość waluty obcej wzrasta w stosunku do waluty krajowej, rośnie też wartość pozycji
- B) Kiedy wartość waluty obcej wzrasta w stosunku do waluty krajowej, spada wartość pozycji

4.4 POLSKIE PRZEDSIĘBIORSTWO EKSPORTUJĄCE PRODUKTY DO USA, KTÓRE OTRZYMUJE PŁATNOŚĆ W USD, ZAJMUJE:

(Zakładając, że wszystkie pozostałe aktywa i pasywa są denominowane w PLN)

- A) pozycję długą w USD
- B) pozycję krótką w USD

4.5. WALUTOWY KONTRAKT FORWARD POLEGA NA:

- A) Zawarcia w dniu dzisiejszym umowy kupna lub sprzedaży określonej kwoty danej waluty w późniejszym terminie po cenie określonej w przyszłości
- B) Zawarcia w dniu dzisiejszym umowy kupna lub sprzedaży określonej kwoty danej waluty po bieżącej cenie
- C) Zawarcia w dniu dzisiejszym umowy kupna lub sprzedaży określonej kwoty danej waluty w późniejszym terminie po cenie określonej w dniu dzisiejszym
- D) Żadne z powyższych

4.6. STOPY PROCENTOWE DLA PLN SĄ WYŻSZE NIŻ DLA USD, A ZATEM:

- A) ceny kontraktów forward USDPLN są niższe od cen transakcji spot
- B) ceny kontraktów forward USDPLN są wyższe od cen transakcji spot
- C) ceny kontraktów forward USDPLN są równe cenom transakcji spot

4.7. ZABEZPIECZENIE (NATURAL HEDGE) NALEŻY ROZUMIEĆ JAKO:

(Należy wybrać najbardziej odpowiedni wariant)

- Transakcje zabezpieczające zawierane w celu obniżenia ryzyka wynikającego z ekspozycji na towary i inne surowce naturalne
- Procedurę ograniczającą niepożądane ryzyko przez dopasowanie przepływów pieniężnych denominowanych w danej walucie
- Strategię zabezpieczającą wykorzystującą cykliczne tendencje na rynkach finansowych, skorelowane z danymi okresami w roku

CZĘŚĆ 5: ZGODY/POTWIERDZENIA NA PODSTAWIE DYREKTYWY MiFID

5.1. Komunikowanie się i dokumentacja

W swojej działalności WUIB wykorzystuje pocztę elektroniczną jako główny środek komunikacji, w celu zrównoważonego rozwoju. Jeżeli Klient wyraża zgodę na użycie poczty elektronicznej jako środka przekazywania informacji, Klient tym samym zezwala WUIB na przekazywanie mu informacji regulacyjnych za pośrednictwem wiadomości e-mail. Wyrażam zgodę na użycie poczty elektronicznej jako środka przekazywania informacji. Proszę wpisać adres e-mail:

5.2. Przez złożenie podpisu poniżej Klient potwierdza, iż otrzymał i przyjął do wiadomości następujące dokumenty:

Przewodnik Usług Finansowych, Szczegółowy Opis Produktów, Warunki Ogólne, Taryfa Oplat, Dodatkowe Warunki Ogólne mające zastosowanie do Kontraktów Forward i Transakcji Future Payments.

5.3. Realizacja zleceń

Klient przyjmuje do wiadomości Politykę Realizacji Zleceń, której treść została w skrócie przedstawiona w Przewodniku Usług Finansowych oraz wyraża na nią zgodę a także akceptuje fakt, że wszystkie zlecenia realizowane są poza rynkiem regulowanym oraz poza wielostronną platformą obrotu (np. na rynku pozagieldowym (OTC)).

5.4. IMIĘ I NAZWISKO:

5.5. DATA i PODPIS:

5.6. IMIĘ I NAZWISKO:

5.7. DATA i PODPIS:

Wskazówki do pytań związanych z Rozporządzeniem EMIR

Przedstawione poniżej wskazówki mają na celu ułatwienie wypełnienia formularza przez klientów. **Wskazówki przedstawiane są jedynie w celach informacyjnych i nie stanowią porady prawnej. WUIB zaleca klientom, by skonsultowali się w niezbędnym zakresie ze swoimi doradcami prawnymi, aby określić najbardziej właściwe odpowiedzi na pojawiające się pytania. WUIB nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności wobec jakiegokolwiek osoby z tytułu informacji zawartych w niniejszych Wskazówkach.**

Pytanie 1: Czy Klient jest „kontrahentem finansowym” czy też „kontrahentem niefinansowym” zgodnie z definicją zawartą w Rozporządzeniu EMIR?

Dla celów Rozporządzenia EMIR wyróżnia się dwie kategorie kontrahentów, a mianowicie kontrahentów finansowych i kontrahentów niefinansowych.

Aby stwierdzić, że Klient jest „kontrahentem finansowym”, należy sprawdzić czy mieści się w jednej z następujących kategorii:

- firma inwestycyjna, której udzielono zezwolenia zgodnie z Dyrektywą 2004/39/WE („Dyrektywa MiFID”);
- instytucja kredytowa, której udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE;
- zakład ubezpieczeń, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 73/239/EWG;
- zakład ubezpieczeń, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2002/83/WE;
- zakład reasekuracji, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2005/68/WE;
- przedsiębiorstwo UCITS (fundusz inwestycyjny) oraz, w stosownych przypadkach, jego spółka zarządzająca (towarzystwo funduszy inwestycyjnych), któremu to przedsiębiorstwu udzielono zezwolenia zgodnie z Dyrektywą 2009/65/WE;
- instytucje pracowniczych programów emerytalnych w rozumieniu artykułu 6 punkt a) dyrektywy 2003/41/WE; lub
- alternatywne fundusze inwestycyjne zarządzane przez zarządców alternatywnych funduszy inwestycyjnych, którym udzielono zezwolenia zgodnie z Dyrektywą 2011/61/UE.

Jeśli Klient nie mieści się w żadnej z powyższych kategorii, wówczas prawdopodobnie jest „kontrahentem niefinansowym” (zdefiniowanym w Rozporządzeniu EMIR jako przedsiębiorstwo mające swoją siedzibę w Unii Europejskiej i nie będące kontrahentem finansowym).

Pytanie 2: Jeśli Klient jest kontrahentem niefinansowym, to czy znajduje się powyżej lub poniżej wartości progowych określonych w Rozporządzeniu EMIR?

Aby ocenić, czy przekracza wartości progowe (clearing threshold), klient będący kontrahentem niefinansowym powinien upewnić się, czy zawarł walutowe kontrakty pochodne o łącznej wartości nominalnej przekraczającej 3 miliardy euro.

W przypadku, gdy średnia pozycja klienta w ciągu 30 dni roboczych przekracza powyższy próg 3 miliardów euro, wówczas przekroczył on tym samym wartość progową i podlega rozszerzonym obowiązkom w systemie EMIR.

Przy obliczaniu, czy wartości progowe zostały przekroczone, należy uwzględnić pozycje utrzymywane przez wszystkie podmioty niefinansowe w grupie kapitałowej klienta, niezależnie od tego, czy ich siedziby mieszczą się w UE; jeśli podmiot wchodzący w skład grupy kapitałowej jest zwrócić się o poradę prawną.

kontrahentem niefinansowym lub zostałby sklasyfikowany jako kontrahent niefinansowy, gdyby miał siedzibę w UE, zajęte przez niego pozycje należy uwzględnić w wyliczeniu. Wyliczenie to powinno także obejmować transakcje swap zawarte pomiędzy podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej.

Klient powinien pominąć pozycje zajmowane dla celów zabezpieczenia ryzyka, rozumiane szeroko jako kontrakty służące zabezpieczeniu przed ryzykiem wynikającym z potencjalnych zmian w wartości aktywów lub pasywów, bądź przed potencjalnymi pośrednim wpływem na wartość aktywów lub pasywów wahań stóp procentowych, stopy inflacji, kursów wymiany lub ryzyka kredytowego. W przypadku, gdy dany kontrakt kwalifikuje się jako zabezpieczenie dla celów rachunkowości zgodnie z MSSF, uznaje się go za transakcję zabezpieczającą dla celów Rozporządzenia EMIR.

Obliczenie wartości progowej jest zadaniem skomplikowanym i powinno być przedmiotem uważnej analizy ze strony wszystkich klientów. W przypadku niepewności należy

Pytanie 3: Zakładamy, że Klient przekaze Spółce wszystkie zadania związane z Raportowaniem Transakcji zgodnie z Rozporządzeniem EMIR

Rozporządzenie EMIR zobowiązuje każdego kontrahenta, który zawiera kontrakt pochodny będący przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym do raportowania pewnych elementów zawartego przez siebie kontraktu do wyznaczonego repozytorium. Kontrahenci mogą przekazać wszystkie zadania związane z raportowaniem osobom trzecim. WUIB przejmie wszystkie zadania i będzie dokonywać Raportowania Transakcji w systemie EMIR w imieniu Klienta zgodnie z Dodatkowymi Warunkami Ogólnymi mającymi zastosowanie do Kontraktów Forward i Transakcji Future Payments.

Pytanie 4: Prosimy o podanie Identyfikatora Podmiotu Prawnego (LEI) Klienta

Numery LEI są to kody identyfikacyjne, które umożliwiają spójną i ścisłą identyfikację wszystkich podmiotów prawnych będących stronami transakcji finansowych. Umożliwiają precyzyjną identyfikację konkretnego podmiotu prawnego będącego stroną danej transakcji finansowej. Numer LEI pozwala sięgnąć do zbioru najbardziej istotnych informacji na temat zawierającego transakcję podmiotu, które mogą obejmować także informacje na temat właściciela końcowego danego podmiotu.

Klient zobowiązany jest przekazać WUIB swój niepowtarzalny kod, jeśli taki posiada, dla celów przekazywania informacji. W systemie EMIR uzyskanie i zgłoszenie tego kodu jest obligatoryjne dla każdego przedsiębiorcy, który pragnie zawierać walutowe kontrakty pochodne.

Kontrakt pochodny w rozumieniu artykułu 2 ust. 7 Rozporządzenia EMIR, tj. kontrakt pochodny, który nie jest zawierany na rynku regulowanym lub na rynku w państwie trzecim, który uznaje się za równorzędny do rynku regulowanego.

Należy zwrócić uwagę, że w tym zakresie, w jakim klient lub inne podmioty niefinansowe w jego grupie kapitałowej zawierają transakcje nie będące transakcjami walutowymi, obowiązywać mogą odrębne progi dla takich transakcji, a mianowicie 1 miliard euro dla kredytowych instrumentów pochodnych lub instrumentów pochodnych na akcje oraz 3 miliardy euro dla instrumentów pochodnych na stopy procentowe lub towary. Przekroczenie przez klienta progu dla określonej klasy instrumentów pochodnych spowoduje uznanie go za przekraczającego ten próg w odniesieniu do wszystkich klas instrumentów pochodnych, którymi obraca.