

Formularz Profilu Klienta i Oceny Odpowiedniości

Dane Klienta i Profil dla Celów Strategii Zabezpieczeń na Rynku Walutowym

Informacje na temat spotkania

Nazwa klienta:	NIP:
Reprezentowany przez:	Data spotkania:

Informacje o Firmie:

Data założenia: _____ Liczba pracowników: _____ Sektor: _____

Główny przedmiot działalności

Jaki jest przedmiot działalności?	Od kiedy jest prowadzona?	Kim są klienci?

Kluczowe Osoby oraz Główna Osoba ds. Kontaktów (istotne dla potrzeb oceny wiedzy i doświadczenia):

Stanowisko	Imię i nazwisko	Kwalifikacje zawodowe	Zakres obowiązków	Główna Osoba ds. Kontaktów

Raportowanie transakcji zgodnie z Rozporządzeniem EMIR¹

Czy Klient jest kontrahentem finansowym² w rozumieniu definicji w Rozporządzeniu EMIR?

Tak Nie

Czy Klient przekracza obecnie wartości progowe określone w Rozporządzeniu EMIR?

Tak Nie

Western Union International Bank GmbH, sp. z o.o. Oddział w Polsce przejmie wszystkie zadania i będzie dokonywać Raportowania Transakcji w systemie EMIR w imieniu Klienta.

Proszę podać Identyfikator Podmiotu Prawnego (Legal Entity Identifier - LEI): _____

¹ Rozporządzenie UE nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.

² 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

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

Jakie są główne wyzwania stojące obecnie przed Klientem?

Jakich zmian należy oczekiwać, jeśli chodzi o wielkość/rodzaj prowadzonej działalności w najbliższych 2 latach?

Informacje na temat potrzeb w zakresie zabezpieczeń przed zmianami kursów na rynku walutowym

Ogólny przegląd dotyczący zapotrzebowania walutowego

Para walutowa	Przybliżona wielkość roczna	% Kupno	% Sprzedaż	Częstotliwość dokonywania płatności	Typowa wielkość transakcji	Okres szczytowy

Podsumowanie płatności/należności:

Jaki jest Kurs Budżetowany lub Kurs Docelowy? Kiedy i w jaki sposób jest on ustalany?

Dalsze istotne informacje/uwagi?

Kategoryzacja Klientów

Klient Profesjonalny z Mocy Prawa z uwagi na status podmiotowy - Klient posiada zezwolenie lub podlega regulacjom upoważniającym go do prowadzenia działalności na rynkach finansowych jako:	Nie dotyczy	
	Bank krajowy, bank zagraniczny lub instytucja kredytowa	
	Firma inwestycyjna	
	Instytucja finansowa	
	Zakład ubezpieczeń lub towarzystwo ubezpieczeniowe	
	Fundusz inwestycyjny lub towarzystwo funduszy inwestycyjnych	
	Fundusz emerytalny lub towarzystwo emerytalne	
	Towarowy dom maklerski Inny inwestor instytucjonalny	
Klient Profesjonalny z Mocy Prawa z uwagi na sytuację finansową (proszę zaznaczyć wszystkie wszystkie opcje mające zastosowanie)	Nie dotyczy	
	Suma bilansowa Klienta jest równa lub wyższa niż 20 mln EUR	
	Osiągnięta wartość przychodów Klienta ze sprzedaży netto jest równa lub wyższa niż 40 mln EUR	
Klient Profesjonalny Na Żądanie (jeżeli Klient nie spełnia definicji Klienta Profesjonalnego z Mocy Prawa, a chciałby zostać skategoryzowany jako Klient Profesjonalny, proszę zaznaczyć wszystkie opcje mające zastosowanie. Jeżeli Klient chce być skategoryzowany jako Klient Detaliczny lub nie spełnia co najmniej dwóch wskazanych obok kryteriów, proszę zaznaczyć opcję poniżej „Klient Detaliczny”)	Nie dotyczy	
	Przedstawiciel Klienta zawierał transakcje w zakresie walutowych instrumentów pochodnych o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych (wg kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień podpisania niniejszego dokumentu) kwoty 50.000 EUR każda ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów.	
	Przedstawiciel Klienta posiada portfel walutowych instrumentów pochodnych o równowartości w złotych (wg kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień podpisania niniejszego dokumentu) kwoty co najmniej 500.000 EUR, obejmujący środki pieniężne wchodzące w jego skład	
	Przedstawiciel Klienta pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez okres co najmniej jednego roku, na stanowisku które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie walutowych instrumentów pochodnych.	
Klient Detaliczny	Standardowa klasyfikacja Klienta w przypadku, gdy Klient nie może być lub nie będzie klasyfikowany jako „Klient Profesjonalny”.	

Wiedza i doświadczenie (Proszę wybrać jedną odpowiedź na każde pytanie)

Ile transakcji w zakresie walutowych instrumentów pochodnych zostało zawartych przez przedstawiciela Klienta w okresie ostatnich 3 lat?	Brak	
	Mniej niż 10	
	Od 10 do 20	
	Ponad 20	
Jakie najbardziej zaawansowane walutowe instrumenty pochodne były wykorzystywane do tej pory przez przedstawiciela Klienta?	Brak	
	Kontrakt Forward, Opcja Zwykła, Opcja Collar, Opcja Participator	
	Opcje z barierami Knock In oraz Knock-Out z gwarantowaną minimalną kwotą zabezpieczenia.	
Jaka jest średnia wartość zawartych przez przedstawiciela Klienta kontraktów z użyciem najbardziej zaawansowanych walutowych instrumentów pochodnych?	Brak	
	Do 50.000 EUR	
	Do 250.000 EUR	
	250.000 EUR+	
Czy przedstawiciel Klienta posiada wykształcenie w dziedzinie finansów/rynków finansowych?	Nie	
	Tak	
Czy przedstawiciel Klienta zajmował stanowisko wymagające znajomości walutowych instrumentów pochodnych w ciągu ostatnich 5 lat?	Nie	
	Do 1 roku	
	Do 3 lat	
	Ponad 3 lata	

Przyczyny zabezpieczenia ryzyka walutowego poprzez walutowe instrumenty pochodne

Przyczyny zabezpieczenia ryzyka walutowego poprzez walutowe instrumenty pochodne powinny opierać się na rzeczywistych potrzebach biznesowych klienta i akceptowalnym poziomie jego tolerancji ryzyka.

(Proszę wybrać jedną odpowiedź na każde pytanie)

Jaki jest maksymalny okres zapadalności kontraktów w zakresie Walutowych Instrumentów Pochodnych Klienta w miesiącach?	Do 6 miesięcy	
	Do 12 miesięcy	
	Do 24 miesięcy	
Jaki jest cel klienta związany z zabezpieczeniem ryzyka walutowego?	Głównym celem jest zabezpieczenie zabudżetowanego kursu i osiągnięcie wysokiej pewności odnośnie przyszłych przepływów środków pieniężnych (Wysokie Zabezpieczenie/Niskie Ryzyko).	
	Zabezpieczenie zabudżetowanego kursu, ale rezygnacja z umiarkowanego poziomu zabezpieczenia w zamian za możliwość skorzystania z ewentualnych przyszłych korzystniejszych kursów rynkowych (Średnie Zabezpieczenie/ Średnie Ryzyko).	
	Zabezpieczenie ryzyka walutowego, ale z większą elastycznością, przy szerszej akceptacji dla wahań przyszłych przepływów środków pieniężnych w celu możliwości szerszego skorzystania z ewentualnych przyszłych korzystniejszych kursów rynkowych (Niskie Zabezpieczenie/Wysokie Ryzyko).	
Jakie przepływy zagranicznych środków pieniężnych stanowią przedmiot instrumentów zabezpieczenia ryzyka walutowego stosowanych przez Klienta?	Tylko znane lub potwierdzone potrzeby walutowe	
	Połączenie prognozowanych i znanych potrzeb walutowych	
	Tylko prognozowane potrzeby walutowe	
Jaka jest tolerancja Klienta na ryzyko przy wyborze produktu zabezpieczającego ryzyko walutowe?	Bezpieczniejsze produkty, głównie przeznaczone do celów minimalizacji ryzyka wahań kursów walut obcych w celu generowania bardziej przewidywalnych przepływów środków pieniężnych.	
	Produkty obarczone średnim ryzykiem, przeznaczone do osiągnięcia korzyści z ewentualnych przyszłych sprzyjających wahań kursów walut obcych w celu generowania korzystniejszych przyszłych przepływów środków pieniężnych.	
	Produkty obarczone wyższym ryzykiem z mniejszym zabezpieczeniem i większym ryzykiem wahań przyszłych przepływów środków pieniężnych, ale z najwyższymi potencjalnymi korzyściami z przyszłych przepływów środków pieniężnych w porównaniu do alternatywnych ofert instrumentów pochodnych.	
Jaki jest profil ryzyka Klienta przy wyborze produktu zabezpieczającego ryzyko walutowe?	Raczej unika wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego lub innych konsekwencji związanych z przyszłymi przepływami środków pieniężnych przed terminem zapadalności walutowego instrumentu pochodnego	
	Rozumie w pełni ekonomię walutowych instrumentów pochodnych i jest gotowy ponosić umiarkowane ryzyko wynikające z wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.	
	Posiada na tyle mocną pozycję finansową i elastyczność, że jest w stanie zaakceptować istotne zmiany terminów przepływów środków pieniężnych, w tym wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, do momentu zapadalności walutowego instrumentu pochodnego.	

Zdolność ponoszenia ryzyka (Sytuacja finansowa)

Zdolność ponoszenia ryzyka, to zdolność klienta z ekonomicznego punktu widzenia do podjęcia ryzyka inwestycyjnego oraz odporność na wahania wartości walutowych instrumentów pochodnych (wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego). Na potwierdzenie oświadczeń złożonych przez klienta należy przedstawić Western Union International Bank GmbH, sp. z o.o. Oddział w Polsce najbardziej aktualne

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

sprawozdania finansowe na dzień podpisania niniejszego dokumentu, które są poddawane ocenie w ramach procesu akredytacji. Proszę upewnić się, że przekazali nam Państwo możliwie najnowsze, aktualne informacje.

(Proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)

Klient twierdzi, że jego sytuacja finansowa jest następująca:	Posiadamy płynne środki finansowe w wysokości wystarczającej do pokrycia ryzyk, w tym wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, związanych z walutowymi instrumentami pochodnymi które mogą skutkować potencjalnie mniej korzystnymi przepływami środków pieniężnych w porównaniu z transakcjami po kursie spot w terminie zapadalności.	
	Posiadamy płynne środki finansowe w wysokości wystarczającej do pokrycia ryzyk, w tym wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, związanych z podatnymi na wahania walutowymi instrumentami pochodnymi, które mogą skutkować potencjalnie znacznie mniej korzystnymi przepływami środków pieniężnych w porównaniu z transakcjami po kursie spot w terminie zapadalności.	
	Posiadamy płynne środki finansowe w wysokości wystarczającej do pokrycia ryzyk, w tym wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, związanych z nawet bardzo podatnymi na wahania walutowymi instrumentami pochodnymi, które mogą skutkować potencjalnie jeszcze mniej korzystnymi przepływami środków pieniężnych w porównaniu z transakcjami po kursie spot w terminie zapadalności.	

Umowa i potwierdzenie akceptacji

Podpisując niniejszy Formularz Profilu Klienta i Oceny Odpowiedniości potwierdzają Państwo, że otrzymali, zapoznali się i zrozumieli treść następujących dokumentów:

- Dodatkowe Warunki Ogólne - mają zastosowanie do Kontraktów Forward, Kontraktów Opcyjnych, Transakcji Future Payments i Usług Doradztwa Inwestycyjnego;
- Przewodnik Usług Finansowych - dokument ten określa między innymi kim jesteśmy, w jaki sposób można się z nami skontaktować, przedstawia uzyskane przez nas zezwolenia wydane przez organy regulacyjne, opisuje organy nadzoru sprawujące nad nami nadzór regulacyjny, naszą Politykę w zakresie realizacji zleceń, sposób w jaki przypisujemy klientów do poszczególnych kategorii, w jaki sposób jesteśmy wynagradzani, w jaki sposób przechowywane są powierzone nam środki, informacje na temat mającego zastosowanie systemu rekompensat dla inwestorów, a także sposób składania reklamacji przez klientów oraz identyfikowania oraz zapobiegania powstawaniu konfliktu interesów;
- Szczegółowy Opis Produktów - przedstawia szczegółowo każdy z produktów oraz usług jakie oferujemy naszym Klientom, wraz z przykładami ich wykorzystania, ryzykiem i korzyściami związanymi z ich wykorzystaniem.

Podpisując niniejszy Formularz Profilu Klienta i Oceny Odpowiedniości wyrażają Państwo zgodę na naszą Politykę w zakresie realizacji zleceń, która wskazana została w Przewodniku Usług Finansowych.

Podpisując niniejszy Formularz Profilu Klienta i Oceny Odpowiedniości potwierdzają Państwo, że od momentu jego podpisania Dodatkowe Warunki Ogólne mające zastosowanie do Kontraktów Forward, Kontraktów Opcyjnych, Transakcji Future Payments i Usług Doradztwa Inwestycyjnego, stanowią integralną część Umowy pomiędzy Państwem oraz Western Union International Bank GmbH, sp. z o.o. Oddział w Polsce uzupełniając lub zmieniając odpowiednio postanowienia zawarte w Warunkach Ogólnych otrzymanych przez Państwa wraz z

Taryfą Opłat przed podpisaniem Umowy Subskrypcji Usług oraz zastępują Dodatkowe Warunki Ogólne mające zastosowanie do Kontraktów Forward i Transakcji Future Payments (o ile miały one zastosowanie).

Wyrażenie zgody przez Klienta

Komunikacja:

Proszę wskazać zaznaczając odpowiednie okienko, w jaki sposób chcieliby Państwo komunikować się z Western Union International Bank GmbH, sp. z o.o. Oddział w Polsce:

Listownie. Proszę podać adres pocztowy do korespondencji:

Drogą elektroniczną: Proszę podać swój adres e-mail: _____

Klient może w dowolnym terminie otrzymać informacje drogą elektroniczną kontaktując się z przedstawicielem Western Union International Bank GmbH, sp. z o.o. Oddział w Polsce.

Proszę mieć na uwadze, że:

Wszelkie brakujące lub niekompletne dane mogą ograniczyć naszą zdolność do świadczenia usług.

Składając swój podpis poniżej Klient zaświadcza, że informacje zawarte w niniejszym Formularzu Profilu Klienta i Oceny Odpowiedniości są zgodne z prawdą.

Ogólna klasyfikacja Klienta (Profil Ryzyka)

Ogólna klasyfikacja Klienta determinuje zakres produktów, które mogą być Państwu oferowane. Na podstawie informacji udzielonych w trakcie przeprowadzania testu odpowiedniości oraz dostarczonych nam dokumentów, Western Union International Bank GmbH, sp. z o.o. Oddział w Polsce nadał Państwu następujący Profil Ryzyka:

Ochrona

Partycypacja

Zwiększony

Data, imię i nazwisko oraz podpis osoby upoważnionej do reprezentacji Klienta wraz z informacją na temat tego w jakim charakterze działa w imieniu Klienta (np. członek zarządu, etc.):

Data, imię i nazwisko oraz podpis Głównej Osoby ds. Kontaktów wskazanej na str. 1 - (proszę podpisać nawet, jeśli ten sam podpis widnieje powyżej):

Data, imię i nazwisko oraz podpis przedstawiciela Western Union International Bank GmbH, sp. z o.o. Oddział w Polsce:

Wskazówki do pytań związanych z Rozporządzeniem EMIR

Przedstawione poniżej wskazówki mają na celu ułatwienie wypełnienia formularza przez klientów. **Wskazówki przedstawiane są jedynie w ramach 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 niejkolwiek 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:

- a) firma inwestycyjna, której udzielono zezwolenia zgodnie z Dyrektywą 2004/39/WE („Dyrektywa MiFID”);
- b) instytucja kredytowa, której udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE;
- c) zakład ubezpieczeń, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 73/239/EWG;
- d) zakład ubezpieczeń, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2002/83/WE;
- e) zakład reasekuracji, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2005/68/WE;
- f) 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;
- g) instytucje pracowniczych programów emerytalnych w rozumieniu artykułu 6 punkt a) dyrektywy 2003/41/WE; lub
- h) 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 pochodne³ o łącznej wartości nominalnej przekraczającej 3 miliardy euro⁴.

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 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 zwrócić się o poradę prawną.

Pytanie 3: Zakładamy, że Klient przekaże 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 imieniu Klienta zgodnie z Dodatkowymi Warunkami Ogólnymi mającymi zastosowanie do Kontraktów Forward i Transakcji Future Payments.

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

Numer 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 obowiązkowe dla każdego przedsiębiorcy, który pragnie zawierać walutowe kontrakty pochodne.

³ 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.

⁴ 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.