

與外匯交易相關的一般披露

大新銀行有限公司「本銀行」從事外匯買賣交易，並藉此特別指出本銀行在外匯市場擔當的角色及相關事項。本文件列出了本銀行與客戶進行外匯交易時的標準業務慣例及條款和條件，並設立本銀行在外匯交易時作出定價和執行交易的依據。

本文件無意與本銀行所營運之司法管轄區內的任何相關法律、規條或其他適用要求有所衝突或凌駕任何上述法規。

本銀行擔當之角色

如非另有說明，本銀行應在所有客戶的外匯交易中擔任主事人角色。在這角色下，本銀行並不擔當其客戶的代理人、受信人或財務顧問，或其他任何類似的身份。除非有關內容另有所指，否則本銀行提供的任何外匯交易相關文件僅供參考，並不構成對任何人作出交易建議或招攬任何人進行任何外匯交易。本銀行並沒有就外匯交易提供任何意見。客戶應該自行作出判斷，並須審慎考慮有關的外匯交易就其目標、經驗、財務狀況及其它有關情況而言是否適合，客戶亦應就該外匯交易諮詢自己的業務、稅務、法律、會計及任何其他專業顧問。

本銀行在外匯交易中的角色可能引起實際或潛在的利益衝突。本銀行會嘗試透過適當的守則和程序來減少該衝突。如有必要，本銀行將會拒絕進行有關交易，以避免衝突。本銀行承諾遵從《外匯全球準則 (FX Global Code) 》並據其進行外匯交易。

外匯交易指示的處理

本銀行會真誠地並以商業上合理的方式處理外匯交易指示。有關外匯交易指示只有在當本銀行確認接收後，方可被視為獲本銀行接受。在現有適用的條款及條件下，本銀行沒有義務接受和以任何形式處理客戶指示（不論透過語音通話或電子平台）。於客戶提出交易指示至獲本銀行接受期間，客戶需承擔其交易指示未能被執行的風險。

作為主事人，本銀行會在執行指示時考慮當時的市場條件、其他客戶的指示、本銀行所持倉位（包括其持倉策略和整體風險管理）、費用和成本、其他風險及業務相關的原因和目標等。當指示可被執行時，並不等於本銀行持有、獲取或有能力獲取足夠存倉，以在指示價格水平完成交易（已考慮到本銀行由任何差價、提價或相類似的價格調整所反映出本銀行從外匯交易中獲取的銷售利潤），或在該價格水平存在可進行的交易買賣。

當多個來源（包括本銀行自身）向本銀行提出交易意向時，本銀行會酌情決定如何履行該等競爭需要，考慮因素包括但不限於指示執行、數量、指示的集合、優先次序、執行時間和定價。在酌情處理集合或優先執行客戶的指示和其他指示時，本銀行的目標是滿足這些互相競爭的客戶需要。這可能會導致執行結果較按客戶指示順序或單獨執行差。

在某些市場情況下，客戶的指示可能會被部分執行，並會被視作已完成部分指示。同時，客戶需即時承擔相關的市場風險，即使該等成交通知尚未傳達給客戶。

預先對沖及預置倉位

本銀行或會基於，但不限於，以下原因，於市場預先對沖客戶的預期指示或預置倉位以管理其投資組合及風險：

- (i) 當收到大額指示；
- (ii) 減低執行指示時價位滑移的風險；及 / 或
- (iii) 管理本銀行的風險敞口及減少對市場的衝擊。

本銀行會以商業上合理的步驟以確保此等預先對沖及預置倉位的行動不會損害客戶的指示，並避免產生利益衝突。

最後確認

本銀行之外匯交易系統設有最後確認機制以減低風險，確保客戶所提出的價格與市場價格相符。此機制透過設定相關臨界點同時應用於本銀行及客戶雙方，一旦價位偏移超出任意一方的臨界點，交易將被拒絕，並須重新訂價。本銀行會真誠地並以商業上合理的方式於買賣雙方設置臨界點，並會因應市場情況調整相關臨界點。

本銀行的銷售慣例

任何由本銀行提供的確實或參考價格或差價都是一個總體價格，此價格已包括當時外匯市場的市價和本銀行盈利的差價。縱然各外匯交易內容相同或相似，本銀行亦可能對不同的客戶提供不同的價格。本銀行提供的所有價格和差價都是因應每個客戶而定，主要是以當時外匯市場價格為基礎，加上各種一般業務因素，包括但不限於，客戶過往的交易紀錄、金額、交易性質、市場情況、本銀行的倉位及成本、交易、結算、業務操作和信貸風險、資產負債表、本銀行提供的整體服務以及與客戶的關係。本銀行並沒有責任披露所提供的總體價格的組成部分，或其預計在任何外匯交易中賺取的差價。

客戶資料

本銀行或會內部分享與客戶指示相關的資料，包括已執行或未執行的、單獨或匯總的，用於研究及定制給本銀行客戶的產品和服務。本銀行亦或需透露客戶的指示內容予內部及外部對手，以執行客戶的指示，本銀行會確保該等行為會嚴格遵守法規要求，並合乎本銀行的內部保密指引及與客戶簽訂的協議（如有）。

此外，本銀行受法規所限，或需將客戶資料透露予監管機構或行業團體，以作交易申報，或監管調查及法律程序之用。

本銀行承諾會保障客戶資料，並有相應的守則及程序確保客戶資料不會被不當透露。

倘若閣下對本文件及 / 或與本銀行作出的交易有任何疑問，請聯絡閣下的客戶服務主任。請注意，本文件會不時因應最新的規管條例、行業及其他發展作出更新，恕不另行通知。

* 此中文版本只供參考，如與英文版本有任何歧異，概以英文版本為準。