

一般披露 - 外汇交易

大新银行有限公司（以下简称「本银行」）从事外汇交易之买卖及执行服务，兹就本银行于外汇市场所担当的角色及相关业务作出阐明及披露。本文件概述了本银行与客户进行外汇交易时之标准业务惯例、条款及细则，并确立本银行在提供外汇报价及执行交易请求之基础依据。

本文件之内容不应被视为与本银行营运所在地司法管辖区内的任何适用法律、监管规条或其他适用要求相抵触，或凌驾任何上述法规。

本银行担当的角色

除非另有说明，本银行与客户进行外汇交易时，均以**主事人身份**（Principal Capacity）参与。在这身分下，本银行并不担当其客户的代理人、受信人、财务顾问，或其他任何类似的身份。除非有关书面约定内容另有所指，否则本银行提供的任何外汇交易相关文件仅供参考，并不构成对任何人做出外汇交易之建议或招揽。本银行不就外汇交易提供任何形式之建议。本银行所提供的任何外汇参考价格仅供参考用途。本银行乃根据其认为可信的来源而提供该等汇价，惟本银行不保证其准确性或可靠性。

建议客户须自行评估，审慎考虑其投资目标、经验、财务状况及其他相关情况，并须谨慎评估有关外汇交易是否适合自身需要，并应就该外汇交易咨询其业务、税务、法律、会计及其他专业顾问。

本银行在外汇交易过程中的角色可能产生实际或潜在的利益冲突。本银行将透过制定及执行适当的内部政策与程序以尽力缓解此冲突。如有必要，本银行将会拒绝参与或进行可能导致冲突之相关交易。本银行承诺在进行外汇交易时，将严格遵从《环球外汇守则（FX Global Code）》。

外汇交易指令的处理

本银行会真诚地及以商业上合理的方式处理外汇交易指令。有关外汇交易指令仅在本银行确认并同意接收后，方可被视为获本银行接受。受限于任何适用的条款与细则，本银行没有义务接受及执行客户以任何形式（不论是口头、电子或任何其他方式）发出的指令。在客户发出交易指令至获本银行确认接受指令期间，客户需承担其交易指令未能被执行的风险。

作为主事人，本银行在执行指令时，将会考虑实时市场状况、其他客户指令、本银行所持头寸（包括其持仓策略和整体风险管理要求）、费用与成本、风险及其他本银行认为有关的业务相关之因素和目标等。即使指令进入可被执行状态，并不表示本银行已经持有、将会取得或能够取得

足够头寸，（在考虑本银行由任何差价、提价或相类似的价格调整，从外汇交易所赚取的回报后）按指定价格完成相关外汇交易，亦不代表该价格水平的市场交易真确存在。

当本银行收到来自多方（包括本银行自身）的交易意向时，本银行会保留对如何满足这些相互竞争的交易意向的酌情权，考虑因素包括但不限于指令执行、执行金额、指令合并、优先次序、运行时间和定价。在行使酌情集合处理或优先执行客户的指令和其他指令时，本银行的目标是满足这些相互竞争的交易要求。但这种做法可能导致较按序或单独执行客户指示更差的结果。

在某些市场情况下，客户的指示可能会被部分执行，并会被视作已完成部分指令。同时，即使该笔成交通知尚未传达给客户，客户仍需实时承担相关的市场风险。

预先对冲及预置仓位

为管理其投资组合及风险，本银行或会基于(但不只限于)以下原因，于市场预先对冲客户的预期指令或在市场中预先建仓：

- i. 接收大额指令；
- ii. 减低执行指示时价位滑点的风险；及 / 或
- iii. 管理本银行的风险敞口及减少对市场的影响。

本银行将采取所有商业上合理的步骤，以确保此等预先对冲及预置仓位的行动不会损害客户的指令，并避免产生利益冲突。

最后确认

本银行之外汇交易系统设有最后确认机制以减低交易风险，确保客户所提出的交易价格与实时市场价格相符。此机制同时适用于您与本银行，双边均设定默认价值，一旦市场波动，交易价位超过默认值，交易将被拒绝，并须重新订价。本银行会真诚地并以商业上合理的方式于买卖双方设置默认值，并会因应市场情况调整相关数值。

本银行的销售惯例

任何由本银行提供的交易价格、参考价格或差价均为一个全包价格，内含本银行从实时市场中所获价格上附加的本银行收入点差。纵然各外汇交易内容相同或相似，本银行亦可能对不同的客户提供不同的价格。本银行提供的全包价格和差价会根据个别客户量身定制，主要是以当时外汇市场价格为基础，结合多项标准业务因素，包括但不限于，客户过往的交易纪录、金额、交易性质、市场情况、本银行的仓位及成本、交易、结算、业务操作和信贷风险、资产负债表、本银行

提供的整体服务以及与客户的关系。本银行并没有责任披露所提供的全包价格的组成部分，或任何一笔外汇交易预期赚取的差价。

客户资料

本银行或会内部分享与客户指令相关的数据及讯息，包括已执行或未执行的、单独或汇总的，用于制定及开发本银行的客户产品和服务。在执行你的交易指令时，本银行亦可能需要向内部或对外披露与您的指令相关的数据，本银行确保有关披露会严格遵守相关法律及监管要求，并合乎本银行的内部保密政策与程序及与客户签订的协议（如有）。

此外，本银行亦有遵守监管及其他法律的义务，因此可能根据其监管或合约报告义务，向监管机构或行业组织披露您的数据，以作交易申报，或监管调查及法律程序之用。

本银行可能会在适当情况下分享非具体信息，例如经匿名化及综合处理的交易数据，以及其他相关的市场分析及观点，该等信息可能于内部或与特定客户分享。此举措旨在提供有关一般市场状况及趋势的观点。客户应知悉，其交易相关信息可能会构成本银行向其客户提供市场概况的一部分。

本银行承诺会保障客户数据，并已制定守则及程序确保客户数据不会被不当披露。

倘若阁下对本文件及 / 或与本银行进行的交易有任何疑问，请联络阁下的客户服务主任。

请注意，本文件会不时因应最新的规管条例、行业及其他发展作出更新，恕不另行通知。

* 此中文版本只供参考，如与英文版本有任何歧异，概以英文版本为准。