

MAILURILE DINTRE REPREZENTANTII CELOR 10 BANCII

Printr-un e-mail intern inițiat de dl. Mihoc, transmis anterior celui indicat și descris mai sus, acesta își informa superiorii săi despre propunerea pe care intenționa să o facă celorlalte bănci participante la stabilirea ratelor de referință ROBID/ROBOR.

Mailul califică în mod expres finalitatea urmărită, de influențare a pieței („we will try to move the market a bit”):

„De la: MIHOC Bogdan

Trimis: Tuesday, Octombrie 21, 2008 6:01 PM

Către: RADU Rasvan; Georgiev Stansilav; MAJOR Zoltan; MENGU Melih; CURTEANU Antoaneta

Vom încerca să mișcăm piața puțin prin cotarea unor rate a dobânzii „reale”

În timp ce cotația de ROBOR pentru 50% este reală, cotația „bid” nu este reală

Voi începe să sun trezorerierii și să le cer să coteze o valoare „bid” reală.

Piața are în continuare lichiditate scăzută așa că este probabil că nu se va întâmpla nimic.

Dar dacă reușește, ROBID/ROBOR va reflecta o piață mai bună și cei care fixează dobânzi la 15% vor avea dificultăți dacă piața indică 40-60% în loc de 15-60% ”

Față de propunerea sus amintită, respectiv aceea de influențare a pieței, o primă reacție este obținută din partea trezorerului RBS, dl. Martin Bakelaar, care își exprimă dezacordul față de aceasta.

**RBS BANK/ EMAIL VICEPRESEDINTE ROXANA MOLDOVAN CATRE PRESEDINTE PETER WEISS,
MARTIN BAKELAAR ÎN DATA DE 23.10.2008**

- **“Principalul mesaj transmis de către Nicolae Cintează în numele guvernatorului Mugur Isărescu este că BNR va solicita demisiile Președintelui și ale Directorului executiv (Chief Executive Officer) și îmi va da un avertisment adresat personal mie în cazul în care nu scădem ROBOR-ul în decurs de o săptămână. Am arătat, de asemenea, că RBS Romania a încercat să coteze cele mai corecte dobânzi în cadrul procedurii de stabilire a Robor-ului, dar alte bănci fie nu au cotate, fie au arătat dobânzi indicative și în final dobânzile aplicate clienților lor erau mult peste cotațiile indicative. I-am dat lui Cintează, ca exemplu, cotațiile zilnice oferite clienților de către bănci (care au variat între 40 și 80%), în ultimele 3 zile, fapt care arată clar că piața se află în altă parte decât crede BNR**
- **Principalele mesaje adresate au fost că ar trebui să menținem ROBOR-ul la un nivel acceptabil”**

ING INITIAZA TRANZACTII GENERAND PIERDERI CELORLALI JUCATORI DIN FIXING

ING → initiaza tranzactii in ciuda intelegerii

Comportamentul unor bănci ca ING și CEC este privit ca fiind unul incorect/ne-etic si este chiar reclamat la BNR. Spre exemplificare reproducem din discuțiile interne ale trezorerierilor unor bănci cu superiorii ierarhici:

Adresa de la Martin Bakelaar catre superiorii ierarhici, în data de 28 oct 2008

Stimaților,

Am următoarea chestiune presantă:

Astăzi am actualizat ROBOR-ul în conformitate cu contractul, cu noile reguli ale BNR și cu dorința lor expresă să menținem ratele scăzute, chiar dacă pe piața externă sunt mult mai ridicate

După cum vedeți, ING și CEC nu au răspuns la dorința BNR.

În intervalul de timp de 15 minute, în care băncile trebuie să își propună cotații ferme una celeilalte, ni s-a cerut cotația la 3 luni de către ING. Am cotaț 14/17.55 dobânda noastră pentru scadența de 3 luni la ROBOR, chiar dacă pe piața externă aceasta este de 40%-50% pentru 3 luni.

ING a acceptat cotația noastră pentru 5 mil. în conformitate cu ROBOR și noi am încercat să ne acoperim cerând o cotație la 3 luni de la una dintre celelalte bănci participante la Fixing. Mai jos prezint situația răspunsurilor obținute de la celelalte 9 bănci: Bancpost oferă doar cotații indicative, BCR nu are limite disponibile, BRD oferă doar cotații indicative, CEC nu cotează conform cu noile reguli, Eximbank cotează doar pentru scadențe până la o lună, ING nu cotează conform cu noile reguli, Raiffeisen oferă doar cotații indicative, Transilvania nu a răspuns cererii noastre în nici o formă, Unicredit a întrebat dacă avem limite disponibile și ne-a returnat imediat aceeași cerere pentru scadența de 3 luni.

ING INIȚIAZĂ TRANZACȚII GENERÂND PIERDERI CELORLALȚI JUCĂTORI DIN FIXING

Exemplele de mai sus ilustrează că Fixing-ul ROBOR nu are nimic de-a face cu realitatea și nu putem continua în acest mod, deoarece tranzacția încheiată la solicitarea ING ne-a provocat o pierdere de 75000 EUR.

- *NU POT CONTINUA ÎN ACEST MOD, DE ACEEA PUTEM FACE URMĂTOARELE:*
 - Să nu mai furnizăm cotații celorlalte bănci din panel (nt: participante la Fixing)
 - Să nu mai cotăm și să transmitem explicații BNR în fiecare zi cu privire la motivele pentru care nu am cotat.Să informăm BNR despre aspectele menționate mai sus și să anulăm liniile deschise cu alte bănci dacă situația se menține în același fel.
 - Să cerem BNR cotații de preț bazate pe BUBOR pentru a ne putea acoperi.
- Vă rog să îmi transmiteți ce credeți cu privire la cele menționate și haideți să luăm măsuri în aceasta după amiază.

MARTIN''

REACTIA BANCILOR

- Aceeași opinie referitoare la incorectitudinea comportamentului unor bănci care solicitau încheierea de tranzacții la cotațiile afișate la fixing, cotații considerate mult sub nivelul pieței monetare interbancare de la acel moment reiese și din e-mailurile interne ale Bancpost:
- **„From: Isar, Lucian**
- *Sent, Tuesday, October 28, 2008 12.12 PM*
- *To: Bogza, Mihai*
- *Subject: Re: NE TOT SUNA ING și RBS 1a Fixing 1a 3 1uni. Avem offer 17.8%.*
- **Cf regulilor bnr trebuie sa le cotam... propun sa cerem scoaterea de pe lista de Fixing.**
- **E bataie de joc”**