

# Koszty i opłaty dotyczące produktów i usług świadczonych przez Bank

Koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną i instrumentem finansowym są udostępniane Klientom przed (ex ante) oraz po (ex post) zawarciu transakcji.

W odniesieniu do Klientów posiadających klasyfikację Klient Detaliczny, Bank przedstawia również informacje o kosztach w Dokumentach Zawierających Kluczowe Informacje (KID), zgodnie z Rozporządzeniem PRIIP.

W związku z zawieraniem transakcji na produktach Rynków Finansowych, objętych reżimem MiFID II, Bank może naliczyć koszty transakcyjne, które są uwzględnione w cenie kwotowanego produktu. Koszty mają charakter jednorazowy – koszty wejścia naliczane są w trakcie zawierania transakcji z Klientem. W przypadku zwrócenia się Klienta o przedterminowe rozliczenie (części lub całości) transakcji (przed uzgodnionym z Bankiem terminem), Bank może naliczyć koszty zamknięcia transakcji.

Poniżej Bank przedstawia maksymalne poziomy kosztów. Realne poziomy kosztów dla konkretnej transakcji uzależnione są od m.in. takich czynników jak: wielkość transakcji, płynność instrumentu, warunki rynkowe, koszt finansowania pozycji, ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe kontrahenta oraz ryzyko operacyjne.

Produkt	Maksymalne poziomy kosztów	Maksymalne poziomy kosztów w ujęciu nominalnym, dla przykładowej kwoty 100 000 PLN <sup>1</sup>
FX Forward/NDF <sup>2</sup>	3% nominału transakcji	3 000 PLN
FX Opcje	3% nominału transakcji	3 000 PLN
IRS	0,55% w stawce procentowej	550 PLN <sup>3</sup>
CIRS	0,55% w stawce procentowej	550 PLN <sup>3</sup>
FRA	0,55% w stawce procentowej	550 PLN <sup>3</sup>
Cap&Floor	0,55% rocznie od nominału transakcji, za każdy rozpoczęty rok jej trwania	550 PLN <sup>3</sup>
Depozyty strukturyzowane	3% nominału transakcji	3 000 PLN
Skarbowe Papiery Wartościowe emitowane przez MinFin RP	3% nominału transakcji	3 000 PLN
Nieskarbowe Dłużne Papiery wartościowe emitowane na terenie RP	3% nominału transakcji	3 000 PLN
Zagraniczne papiery wartościowe	3% nominału transakcji	3 000 PLN
Repo	1,5% w stawce procentowej	1 500 PLN <sup>3</sup>
BSB/SBB	1,5% w stawce procentowej	1 500 PLN <sup>3</sup>

<sup>1</sup> Przykładowe koszty nie uwzględniają amortyzowanego w czasie nominału transakcji, jeżeli może to dotyczyć danego typu instrumentu.

<sup>2</sup> W przypadku transakcji FX Forward, rozliczanej jako NDF (Non-Deliverable Forward), dla której rozliczana jest kwota wynikająca z różnicy pomiędzy uzgodnionym w dniu zawarcia transakcji kursem terminowym a negocjowanym kursem rozliczenia, Bank nalicza koszty zamknięcia transakcji.

<sup>3</sup> W skali roku.

W przypadku transakcji zawieranych pakietowo lub będących złożeniem dwóch lub więcej transakcji w kwotowaniu mogą zostać zastosowane koszty, z uwzględnieniem powyższych wielkości, w odniesieniu do każdego instrumentu składowego.

Poza wyżej wymienionymi kosztami, w przypadku Transakcji na papierach wartościowych klient może ponosić koszty dodatkowe związane z prowadzeniem rachunku papierów wartościowych. Informację o wysokości opłat z tytułu prowadzenia rachunku papierów wartościowych udostępnia podmiot, który prowadzi taki rachunek klienta.

Bank przekazuje roczne informacje ex-post o łącznych kosztach związanych z instrumentami finansowymi.