

# 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 (emisje publiczne) | 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.