

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.

Koszty i opłaty dotyczące usług powierniczych określone są w Umowie o Świadczenie Usług Powierniczych.

Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe oraz oferowania instrumentów finansowych strony każdorazowo ustalają w indywidualnych umowach.

W odniesieniu do Klientów posiadających klasyfikację Klientów Detalicznych Bank przedstawia również opis kosztów 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 transakcji (przed uzgodnionym z Bankiem terminem), Bank może naliczyć koszty zamknięcia transakcji.

Produkt	Maksymalne poziomy kosztów
FX Forward/NDF ¹	3% nominału transakcji
FX Opcje i Strategie Opcyjne	3% od nominału transakcji
IRS	0,55% w stawce procentowej
CIRS	0,55% w stawce procentowej
FRA	0,55% w stawce procentowej
Cap&Floor	0,55% rocznie od nominału transakcji, za każdy rozpoczęty rok jej trwania
Depozyty strukturyzowane	3% od nominału transakcji
Skarbowe Papiery Wartościowe emitowane przez MinFin RP	3% od nominału transakcji
Nieskarbowe Dłużne Papiery wartościowe emitowane na terenie RP	3% od nominału transakcji
Zagraniczne papiery wartościowe	3% od nominału transakcji
Repo	1,5% w stawce procentowej
BSB/SBB	1,5% w stawce procentowej

¹ 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.