

Dokument zawierający kluczowe informacje (FX SWAP)

Cel

Dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc Ci w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc Ci w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu	FX SWAP USDPLN – Sprzedaż/Zakup
Nazwa wytwórcy i adres	Bank Ochrony Środowiska S.A., ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa,
Strona internetowa wytwórcy, kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy dostępny na: https://www.bosbank.pl/kontakt/klienci-biznesowi
Adres i kontakt telefoniczny	- Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: 801 355 455 lub (+48) (22) 543 34 34 – po dokonaniu identyfikacji klienta przez pracownika Contact Center
Organ nadzorujący	W odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje nadzór sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	02.10.2025 r.

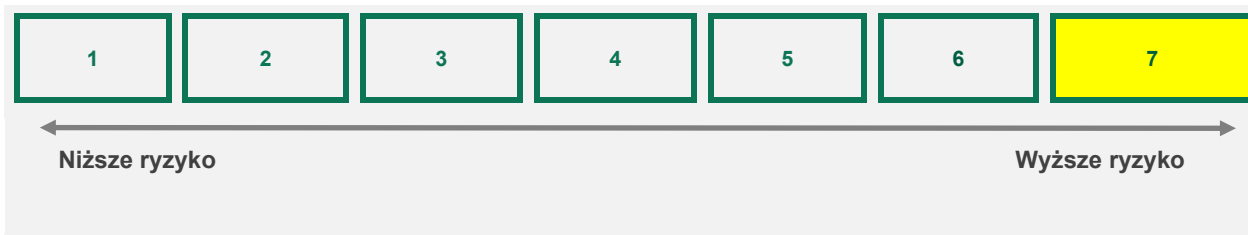
Ostrzeżenie Zamierzasz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu

Co to za produkt?

Rodzaj:	FX SWAP – terminowa transakcja wymiany walut, gdzie dla pary walutowej USD/PLN – Sprzedajesz USD za PLN na bliższą datę i jednocześnie zobowiązujesz się do Kupna tej samej kwoty waluty na datę dalszą, tj. za 3 miesiące, po kursach ustalonych z Bankiem w dniu zawarcia transakcji. Transakcja FX SWAP jest instrumentem finansowym, o którym mowa w art. 3 pkt 28a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (instrument pochodny).
Okres:	W przypadku produktu opisywanego w niniejszym dokumencie, przyjęto okres trwania transakcji równy 3 miesiące Bank jest uprawniony do jednostronnego wypowiedzenia transakcji przed terminem jej zapadalności wyłącznie w razie wystąpienia Przypadku Naruszenia opisanego w Regulaminie transakcji skarbowych oferowanych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. (zobacz „Inne istotne informacje” - poniżej).
Cele:	Transakcja FX SWAP może być wykorzystywana w celu zarządzania bieżącymi nadwyżkami w USD w celu uzupełnienia chwilowych niedoborów w PLN W momencie zawarcia transakcji określone zostają: kursy bieżący i terminowy, nominał waluty USD oraz termin zapadalności. Parametry są negocjowane z Klientem indywidualnie odpowiednio do warunków konkretnej transakcji.
Docelowy Inwestor indywidualny:	Produkt przeznaczony jest szczególnie dla Klientów narażonych na niekorzystną zmianę wartości swoich należności lub zobowiązań w związku ze zmianą kursu walutowego, którzy chcą zabezpieczyć swoją ekspozycję na ryzyko rynkowe. Zawierających FX SWAP w celu dostosowania struktury i horyzontu czasowego zabezpieczenia do ekspozycji na ryzyko rynkowe. Posiadających wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu w podobne produkty, rozumiejących cechy i ryzyka związane z produktem lub korzystających z usług profesjonalnego doradcy inwestycyjnego. Akceptujących ryzyko ewentualnej straty, która może przewyższyć środki zainwestowane w produkt a ich sytuacja finansowa pozwala ponieść taką stratę oraz złożyć depozyt zabezpieczający.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 3 miesiące. Jeżeli zdecydujesz się na przedterminowe zamknięcie transakcji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że ryzyko i zwrot z FX SWAP różnią się w zależności od uzgodnionych warunków transakcji, w tym pary walutowej lub tenoru transakcji. Produkt jest związany z ryzykiem walutowym. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym. Złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Banku do wypłacenia Tobie pieniędzy. Całkowita strata, którą możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.

W niekorzystnych okolicznościach rynkowych mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty. W związku z zawarciem transakcji możesz być wezwany do ustanowienia zabezpieczenia na pokrycie negatywnej wyceny FX SWAP, w szczególności w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych.

Rozważając zawarcie transakcji IRS powinieneś w szczególności wziąć pod uwagę: **Ryzyko rynkowe** – ryzyko spadku wartości instrumentu finansowego pod wpływem niekorzystnej zmiany czynników rynkowych (m.in. kursów walut, poziomu stóp procentowych). **Ryzyko inflacji** – ryzyko wzrostu cen towarów i usług w dłuższym horyzoncie czasowym, będące następstwem utraty wartości danej waluty, mające wpływ na poziom realnej stopy zwrotu z inwestycji. **Ryzyko zmienności** – ryzyko negatywnych zmian wartości instrumentu finansowego wynikające z wahań ceny aktywa bazowego w wybranym okresie.

Scenariusze dotyczące wyników

Przyjęte założenia: nominal i waluta sprzedawana i odkupowana za 3 miesiące przez Klienta: 100 000 USD;

waluta kupowana i odsprzedawana za 3 miesiące przez Klienta: 363 080 PLN; okres transakcji: 3 miesiące

Przykładowa inwestycja: Kwota referencyjna: nominal FX SWAP: 100.000 USD

Zalecany okres utrzymania: 3 Miesiące

**Przewidywany wynik
przy zalecanym okresie
utrzymania**

Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z FX SWAP przed upływem 3 miesięcy.

Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.

Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	- 20 702 PLN
	Średni zwrot w skali roku *	-82,10%
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	- 9 884 PLN
	Średni zwrot w skali roku *	-39,20%
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	- 4 039 PLN
	Średni zwrot w skali roku *	-16,02%
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	2 138 PLN
	Średni zwrot w skali roku *	8,48%

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

* Potencjalny zwrot obliczony jest jako kwota możliwa do otrzymania jako końcowa wynik po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez kwotę referencyjną, tj. nominal transakcji FX SWAP. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie hipotetyczne wyniki mogłaby przynieść twoja transakcja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wyceny tej transakcji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi.

W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Co się stanie, jeśli Bank Ochrony Środowiska S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku ogłoszenia przez nas upadłości, będziesz uprawniony do wypowiedzenia umowy ramowej z zachowaniem ustalonego w tej umowie sposobu rozliczenia stron na wypadek rozwiązania umowy. Zgodnie z umową, nastąpi przedterminowe zamknięcie transakcji oraz rozliczenie kwoty zamknięcia wynikającej z aktualnej wyceny transakcji. Ewentualna powstała dla Ciebie strata nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Zawierając transakcję FX SWAP z Bankiem Klient ponosi jedynie **koszty marży** odpowiadające różnicy pomiędzy ceną kursu terminowego zaoferowaną Klientowi a kosztami Banku.

Bank nie przyjmuje od osób trzecich oraz nie przekazuje osobom trzecim świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji oraz świadczeń niepieniężnych.

Dodatkowym obciążeniem finansowym Klienta będzie również konieczność wniesienia dodatkowego zabezpieczenia finansowego (o ile Klient przekroczy przyznany limit na transakcje pochodne).

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zawierasz transakcję FX SWAP o nominalnej wartości 100.000 USD

Łączne koszty - suma kosztów jednorazowych, bieżących i dodatkowych

4 000 PLN

Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

15,87%

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym w PLN.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Marża stanowi różnicę między naszym kosztem a ceną, jaką oferujemy Tobie. Wpływ tych kosztów jest już uwzględniony w cenie instrumentu. Dokładna wartość tych kosztów jest znana dopiero w momencie zawarcia transakcji, a podana wartość stanowi nasz szacunek. Wartość kosztów może się różnić w przyszłości.
	Koszty wyjścia	Brak kosztów wyjścia z inwestycji w ustalonym terminie zapadalności. W przypadku zmiany terminu zapadalności i zawarcia transakcji zmieniającej jej datę, koszty są równe marży wbudowanej w cenę transakcji (zob. koszty wejścia).
Koszty bieżące		W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.
Koszty dodatkowe		W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki

Tabela przedstawia dane szacunkowe, które mogą ulec zmianie w przyszłości.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecamy okres utrzymywania do daty zapadalności, tj. 3 miesiące

W związku z tym, że produkt jest przeznaczony do zabezpieczenia kursu walutowego w ramach prowadzenia działalności gospodarczej został on opracowany z założeniem, że będzie utrzymywany do daty rozliczenia.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę lub reklamację:

- w formie pisemnej – osobiście w placówce Banku albo poprzez przesłanie zgłoszenia przesyłką pocztową lub przesyłką kurierską,
- ustnie – osobiście do protokołu w placówce Banku,
- telefonicznie – za pośrednictwem infolinii Banku pod numerami +48 801 355 455* lub +48 22 543 34 34*,
- elektronicznie - po zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na Stronie internetowej Banku,
- za pośrednictwem doręczeń elektronicznych w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, na adres: AE:PL-62580-70579-FDHJW-29 (Po wpisaniu tego adresu do bazy adresów elektronicznych).

*Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora

Inne istotne informacje

Niniejszy dokument jest przez nas na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany.

Pod adresem <https://www.bosbank.pl/makro/produkty-skarbowe/transakcje-fx-swap> znajdziesz „Regulamin transakcji skarbowych oferowanych przez Bank Ochrony Środowiska S.A.”, w którym znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące FX SWAP oraz inne dokumenty dotyczące rynków finansowych. Szczegółowy opis transakcji FX SWAP oraz symulacja jej rozliczenia dostępne są u pracowników Departamentu Sprzedaży Bankowości Transakcyjnej i Skarbowej.