

## OPIS INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH OBJĘTYCH WYMOGAMI MIFID W BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. - FX SWAP

Bank zamieszcza poniższe informacje o znajdujących się w jego ofercie instrumentach finansowych w formie umożliwiającej Klientowi zapoznanie się z nimi ze zrozumieniem, przed podpisaniem stosownej umowy.

### Opis produktu

FX Swap – transakcja pochodna symetryczna, polegająca na dokonaniu wymiany kwoty waluty bazowej w zamian za walutę kwotowaną oraz dokonaniu wymiany zwrotnej po upływie określonego czasu (co najmniej 3 dni robocze od dnia zawarcia transakcji). Zawierając FX Swap ustala się kurs pierwszej i drugiej wymiany, datę rozliczenia pierwszej i drugiej wymiany oraz nominał waluty bazowej i kwotowanej, który będzie rozliczany w pierwszej i drugiej wymianie.

Kurs drugiej wymiany ustalany jest na podstawie natychmiastowego kursu walutowego FX Spot uwzględniającego punkty swap (terminowe). Punkty swap są odzwierciedleniem czasu trwania transakcji i różnic w oprocentowaniu dwóch walut objętych transakcją FX Swap.

Strony są uprawnione do przedterminowego rozliczenia FX Forward, z zastrzeżeniem, że Bank może skorzystać z tego uprawnienia jedynie w sytuacji wystąpienia przypadku naruszenia. Szczegółowe warunki zawierania FX Swap określa Regulamin transakcji skarbowych zawieranych przez Bank Ochrony Środowiska S.A.

FX Swap umożliwia:

- wykorzystanie czasowej nadwyżki finansowej w jednej walucie w celu pokrywania niedoborów w innej,
- zarządzanie okresowymi nadwyżkami w walucie,
- zarządzanie bieżącą płynnością w różnych walutach (ekwiwalent pożyczki w jednej walucie pod zastaw innej waluty).

### Grupa docelowa

FX Swap jest zawierany z Klientem będącym osobą prawną (niebędącą instytucją finansową), jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

FX Swap jest kierowany do klientów detalicznych, klientów profesjonalnych oraz uprawnionych kontrahentów w rozumieniu MIFID.

FX Swap jest przeznaczony wyłącznie jako zabezpieczenie płynności finansowej Klienta w różnych walutach w wybranym terminie oraz zarządzanie nadwyżkami w jednej walucie służące

pokryciu niedoboru innej waluty oraz ograniczenie ryzyka walutowego wynikające z prowadzonej przez klienta działalności gospodarczej,

Klient otrzymuje i płaci uzgodnione kwoty, bez względu na sytuację rynkową. Zgodnie z rozporządzeniem PRIIPS, zagregowany wskaźnik ryzyka wynosi 7 – transakcja wysokiego ryzyka, transakcja która może spowodować duże straty. Całkowita strata może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę. Nie zawiera żadnej ochrony od przyszłych wyników, więc oszacowanie maksymalnej straty nie jest możliwe. Strata może mieć wpływ na sytuację majątkową Klienta.

Klient zawierający transakcję FX Swap powinien mieć wiedzę i doświadczenie pozwalające zrozumieć zasady jej funkcjonowania.

Bank przyjmuje, że klienci profesjonalni i uprawnieni kontrahenci posiadają wymagane wiedzę i doświadczenie. Natomiast klient detaliczny wypełnia arkusz oceny adekwatności (pytania w nim zawarte wykluczają samoocenę). Niezwłocznie po wypełnieniu arkusza, Bank informuje Klienta czy produkt jest dla niego adekwatny. W przypadku, gdy Klient zdecyduje się na zawarcie transakcji, a FX Swap jest dla niego nieadekwatny, Bank każdorazowo przed zawarciem transakcji ponownie ostrzega Klienta o nieadekwatności.

Transakcja FX Swap jest neutralna w aspekcie ESG.

FX Swap nie jest oferowany poza grupą docelową.

## Ryzyko:

- ryzyko obowiązku złożenia lub podwyższenia kwoty zabezpieczenia - może zaistnieć konieczność złożenia dodatkowego zabezpieczenia transakcji w postaci zastawu finansowego. Niespełnienie tego obowiązku może skutkować wykonaniem „transakcji zamykającej”,
- ryzyko prawne i podatkowe - związane jest z możliwością zmian uregulowań dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, przepisów dotyczących spółek, prowadzenia działalności gospodarczej, przepisów podatkowych, celnych i innych,
- ryzyko rynkowe – może zaistnieć w wyniku niekorzystnych, innych od oczekiwania Klienta, zmian wartości parametrów otoczenia rynkowego. W takim przypadku Klient osiągnie na transakcji FX Swap negatywny wynik finansowy (np. kupno waluty po kursie wyższym niż rynkowy w dniu rozliczenia transakcji),
- ryzyko wyceny - może zaistnieć, gdy w trakcie trwania zawartej transakcji ceny odbiegają znacząco od cen, po której została zawarta - może to powodować niekorzystną wycenę zawartej transakcji; rzeczywisty koszt zamknięcia transakcji może różnić się od kosztu symulowanego ze względu na zmienność kursu walutowego oraz stóp procentowych, które wpływają na zmienność kursu FX Swap,
- ryzyko inflacji - może zaistnieć w przypadku, gdy ceny towarów i usług wzrastają w dłuższym horyzoncie czasowym na skutek utraty wartości danej waluty, to ryzyko mające wpływ na poziom realnej stopy zwrotu z inwestycji. Zmieniająca się realna wartość otrzymywanych przepływów gotówkowych, może skutkować tym, że zwrot z inwestycji może okazać się niższy,

- ryzyko niedopasowania – może zaistnieć w przypadku niedopasowania rzeczywistych przepływów Klienta z jego zobowiązaniami wynikającymi z transakcji,
- ryzyko płynności – może zaistnieć w sytuacji istotnych zakłóceń w funkcjonowaniu rynku instrumentów finansowych albo ich instrumentów bazowych,
- ryzyko kontrahenta – może zaistnieć w sytuacji, gdy Bank nie będzie w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań w stosunku do Klienta.

## Koszty

Koszty oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji prezentowane są w kluczowym dokumencie informacyjnym (ang. KID ) oraz symulacji ryzyka przekazywanych indywidualnie Klientowi. Oba dokumenty przygotowywane są w oparciu o deklarowane przez Klienta warunki odrębnie dla każdej transakcji (para walutowa, termin kupno/sprzedaż). Symulacja prezentowana jest Klientowi przed zawarciem pierwszej transakcji.

Zasada ex ante – informacja o marży pobieranej przez Bank z tytułu transakcji jest przekazywana Klientom w trakcie rozmowy dotyczącej transakcji, przed potwierdzeniem jej zawarcia przez Klienta.

Zasada ex post – coroczna informacja o całkowitej wartości pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów przyjęcia zlecenia zbycia lub nabycia instrumentu finansowego.

## Zabezpieczenia

- Indywidualnie ustalany limit transakcyjny w ramach którego mogą być zawierane transakcje,
- Bank może zażądać od Klienta ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w formie zastawu finansowego.

## Standardowe warunki zawierania transakcji FX Swap

Najważniejsze parametry:

- Minimalna kwota: 10 000 USD lub jej równowartość w innej walucie
- Okres transakcji: od 3 dni roboczych do 12 miesięcy (w uzgodnieniu z Bankiem do 24 miesięcy)
- Pary walutowe: EUR/PLN, USD/PLN, GBP/PLN, EUR/USD inne pary walutowe w uzgodnieniu z Bankiem
- Godziny zawierania transakcji: dni robocze od 8.00 do 17.00, z wyjątkiem dni, w których BOŚ S.A. ustalił skrócony czas obsługi dla Klientów