



## DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

## CEL

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

## PRODUKT

Transakcja FX Swap [Walutowa Transakcja Terminowa (FX Swap)]<sup>\*/</sup> – importer

|                                          |                                                                                                   |  |  |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| Nazwa Produktu                           | Transakcja FX Swap [Walutowa Transakcja Terminowa (FX Swap)] <sup>*/</sup> – importer („Produkt”) |  |  |
| Kod ISIN                                 | [jeżeli dotyczy]                                                                                  |  |  |
| Nazwa twórcy Produktu                    | BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”)                                                             |  |  |
| Strona internetowa twórcy Produktu       | https://www.bnpparibas.pl                                                                         |  |  |
| Kontakt do twórcy Produktu               | Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 563 88 60                        |  |  |
| Organ nadzoru                            | Komisja Nadzoru Finansowego                                                                       |  |  |
| Data sporządzenia/ostatniej aktualizacji | 15-03-2019 r.                                                                                     |  |  |

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

## CO TO ZA PRODUKT?

## ► RODZAJ

Pozagiełdowy instrument pochodny stanowiący instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ustawy z 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

## ► CELE

Celem Produktu jest zarządzanie ryzykiem niekorzystnych wahań kursu walutowego. Przez zawarcie Transakcji Swapa Walutowego [Walutowej Transakcji Terminowej (FX Swap)]<sup>\*/</sup>, Strony zobowiązują się do zawarcia dwóch przeciwstawnych transakcji walutowych – na potrzeby dokonania:

- wymiany początkowej (Pierwsza Noga Swapa [1st leg]<sup>\*/</sup>), w której sprzedający (Klient) zobowiązuje się sprzedać kupującemu (Bank) Kwotę Transakcji, a kupujący zobowiązuje się kupić Kwotę Transakcji za jej równowartość w Walucie Rozliczenia [Walucie Niebazowej]<sup>\*/</sup>, obliczoną zgodnie z Kursem Wymiany [Kursem Transakcyjnym 1st leg]<sup>\*/</sup>, oraz
- wymiany końcowej (Druga Noga Swapa [2nd leg]<sup>\*/</sup>), w której sprzedający (Bank) zobowiązuje się sprzedać kupującemu (Klient) Kwotę Transakcji, a kupujący zobowiązuje się kupić Kwotę Transakcji za jej równowartość w Walucie Rozliczenia [Walucie Niebazowej]<sup>\*/</sup>, obliczoną zgodnie z Kursem Wymiany [Kursem Transakcyjnym 2nd leg]<sup>\*/</sup>.

Dniem Rozliczenia, zarówno dla wymiany początkowej, jak i wymiany końcowej, może być Dzień Zawarcia (Transakcja Today), Dzień Roboczy bezpośrednio po nim następujący (Transakcja Tomorrow), drugi Dzień Roboczy następujący po Dniu

## Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

| Wymiana początkowa                                                     |                |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Kwota Transakcji                                                       | 100.000,00 USD |
| Waluta Transakcji [Waluta Bazowa] <sup>*/</sup>                        | USD            |
| Waluta Rozliczenia [Waluta Niebazowa] <sup>*/</sup>                    | PLN            |
| Kurs Wymiany [Kurs Transakcyjny 1st leg] <sup>*/</sup>                 | 3.7982         |
| Dzień Rozliczenia [Dzień Zakończenia Transakcji 1st leg] <sup>*/</sup> | 19-03-2019 r.  |

Zawarcia (Transakcja Spot) lub Dzień Roboczy przypadający nie wcześniej niż w trzecim Dniu Roboczym po Dniu Zawarcia (Transakcja Forward). [Dzień Zakończenia Transakcji 1st leg przypada nie później niż 2 Dni Robocze po Dniu Zawarcia Transakcji, a Dzień Zakończenia Transakcji 2nd leg przypada w przyszłości, jednak nie wcześniej niż następnego dnia po Dniu Zakończenia Transakcji 1st leg]<sup>\*/</sup>. Zwrot z Produktu zależy między innymi od Czynników Wpływających Na Wycenę Rynkową (wskazane poniżej). Produkt trwa do Dnia Rozliczenia (dla wymiany końcowej) [Dnia Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>\*/</sup>. Żadna ze stron nie ma prawa go zakończyć jednostronnie, chyba że w okolicznościach określonych w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać Produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

## Ryzyka Produktu

Brak możliwości skorzystania ze spadku kursu walutowego poniżej wartości Kursu Wymiany w Dniu Rozliczenia (dla wymiany końcowej) [Dniu Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>\*/</sup>.

| Wymiana końcowa                                                        |                |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Kwota Transakcji                                                       | 100.000,00 USD |
| Waluta Transakcji [Waluta Bazowa] <sup>*/</sup>                        | USD            |
| Waluta Rozliczenia [Waluta Niebazowa] <sup>*/</sup>                    | PLN            |
| Kurs Wymiany [Kurs Transakcyjny 2nd leg] <sup>*/</sup>                 | 3.7767         |
| Dzień Rozliczenia [Dzień Zakończenia Transakcji 2nd leg] <sup>*/</sup> | 19-09-2019 r.  |

Kurs Wymiany [Kurs Transakcyjny 2nd leg jest wyrażony w kwocie Waluty Rozliczenia [Waluty Niebazowej]<sup>\*/</sup> za jedną jednostkę Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]<sup>\*/</sup>

| Podstawowy Cel                                                                                         | Ryzyko do Zabezpieczenia                                            | Czynniki Wpływające Na Wycenę Rynkową           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Przewidywane przyszłe kupno Waluty Transakcji [Waluty Bazowej] <sup>*/</sup> w ramach wymiany końcowej | Możliwa aprecjacja Waluty Transakcji [Waluty Bazowej] <sup>*/</sup> | Kurs walutowy spot i stopy procentowe obu walut |

## ► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów, którzy:

- W ramach wymiany końcowej potrzebują kupić Walutę Transakcji [Walutę Bazową]<sup>\*/</sup> za Walutę Rozliczenia [Walutę Niebazową]<sup>\*/</sup> w Dniu Rozliczenia [Dniu Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>\*/</sup> za ekwiwalent Kwoty Transakcji, wyrażony w Walucie Rozliczenia [Walucie Niebazowej]<sup>\*/</sup>.
- Mają zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- W ramach wymiany końcowej potrzebują do Dnia Rozliczenia [Dnia Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>\*/</sup> ochrony przed ewentualną aprecjacją Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]<sup>\*/</sup> względem Waluty Rozliczenia [Waluty Niebazowej]<sup>\*/</sup> w celu kupna Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]<sup>\*/</sup> za Walutę Rozliczenia [Walutę Niebazową]<sup>\*/</sup>.
- Posiadają wiedzę i doświadczenie pozwalające zrozumieć funkcjonowanie Produktu oraz ocenić towarzyszące Produktowi korzyści i ryzyka.

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

### ► WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Produkt do Dnia Rozliczenia [Dnia Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>7/</sup>. Jeśli zakończysz trwanie Produktu na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Możesz nie być w stanie zakończyć trwania Produktu wcześniej. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby zakończyć trwanie Produktu wcześniej.

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 potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność Banku do wypłacenia Ci pieniędzy.

- **Miej świadomość ryzyka walutowego.** 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 powyżej.
- Produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz ponieść znaczne straty.
- W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może być znaczna.**
- Do Dnia Rozliczenia [Dnia Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>7/</sup> wycena rynkowa Produktu (wartość Marked-to-Market lub MtM) jest zmienna i może się okazać ujemna. MtM Produktu zależy m.in. od Czynników Wpływających Na Wycenę Rynkową, jak również od cech Produktu. Dodatkowe ryzyka związane z funkcjonowaniem Produktu wymienione są w sekcji "Co to za Produkt?".
- Jeśli zmieni się Podstawowy Cel, to niniejszy Produkt może zostać zmodyfikowany na Twój wniosek, na określonych warunkach.
- W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Bank należnej kwoty, możesz ponieść znaczne straty.

### ► SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

| ► Kwota nominalna 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Bazowej] <sup>7/</sup> |                                                                          |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Scenariusze                                                                         | 6 miesięcy (zalecany okres utrzymywania)                                 |              |
| Scenariusz warunków skrajnych                                                       | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | USD -2458,70 |
|                                                                                     | Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku      | -48,77%      |
| Scenariusz niekorzystny                                                             | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | USD -1263,82 |
|                                                                                     | Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku      | -25,07%      |
| Scenariusz umiarkowany                                                              | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | USD -375,92  |
|                                                                                     | Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku      | -7,46%       |
| Scenariusz korzystny                                                                | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | USD 603,55   |
|                                                                                     | Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku      | 11,97 %      |

- Zysk roczny jest relacją pomiędzy tym jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów i kwotą nominalną a liczbą lat, jakie upłynęły.
- W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem lub ile możesz zapłacić w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia [Dniem Zawarcia Transakcji]<sup>7/</sup> a Dniem Rozliczenia [Dniem Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>7/</sup> w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota nominalna (Kwota Transakcji) wynosi 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]<sup>7/</sup>.
- Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.
- Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Produktu.
- Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.
- Produktu nie można łatwo zakończyć. Oznacza to, że trudno oszacować ile otrzymasz w przypadku zakończenia Produktu przed Dniem Rozliczenia [Dniem Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>7/</sup>. Wcześniejsze zakończenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.
- 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.

## CO SIĘ STANIE, JEŚLI BANK NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

W przypadku utraty przez Bank zdolności wywiązywania się ze zobowiązań, zastosowanie będą miały przepisy prawa dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W związku z niewykonaniem zobowiązania przez Bank możesz ponieść stratę. Produkt nie podlega ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ani żadnego innego systemu rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

## JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu (RIY) pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na wynik Produktu. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego Produktu, za (różne) okres(y) utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że kwota nominalna (Kwota Transakcji) wynosi 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]<sup>\*/</sup>. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### ► KOSZTY W CZASIE

Osoba sprzedająca Ci ten Produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Kwota nominalna 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Bazowej] <sup>*/</sup> |                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Scenariusze                                                                       | W przypadku zakończenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania (6 miesięcy) |
| Łączne koszty                                                                     | USD 350,00                                                                    |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym                                                   | 3,50%                                                                         |

### ► STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- Wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na wynik Produktu, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym.
- Znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                |       |                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe                                          | Koszty wejścia                 | 3,50% | Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
|                                                             | Koszty wyjścia                 | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                       |
| Koszty bieżące                                              | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby Produktu.                       |
|                                                             | Pozostałe koszty bieżące       | 0,00% | Wpływ kosztów które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.                      |
| Koszty dodatkowe                                            | Oplaty za wyniki               | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki.                                                                                   |
|                                                             | Premie motywacyjne             | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych.                                                                               |

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆĆ PIENIĄDZE?

Z uwagi na potrzebę ochrony przed Ryzykiem do Zabezpieczenia w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia [Dniem Zawarcia Transakcji]<sup>\*/</sup> i Dniem Rozliczenia [Dniem Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>\*/</sup>, zalecane jest utrzymywanie Produktu do Dnia Rozliczenia [Dnia Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>\*/</sup>. Żadna strona nie może zakończyć Produktu przed Dniem Rozliczenia [Dniem Zakończenia Transakcji 2nd leg]<sup>\*/</sup>, za wyjątkiem wystąpienia okoliczności określonych w zawartej z Bankiem Umowie Ramowej albo za porozumieniem stron. Zakończenie Produktu przed terminem może wiązać się z poniesieniem dodatkowych kosztów.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Wszelkie skargi dotyczące Produktu, twórcy Produktu lub osoby sprzedającej Produkt możesz składać:

- na piśmie na następujący adres: BNP Paribas Bank Polska S.A., Zespół Obsługi Reklamacji i Opinii Bankowych, ul. Armii Krajowej 28, 30-150 Kraków [Zespół Reklamacji, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa]<sup>\*/</sup>
- za pomocą formularza online dostępnego na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-reklamacji>
- [poprzez wysłanie wiadomości w systemie Online, o ile Klient korzysta z wersji ww. systemu umożliwiającej złożenie reklamacji]<sup>\*/</sup>
- telefonicznie na nr: 801 321 123 - dla dzwoniących z tel. stacjonarnych (opłata wg stawek operatora) lub 22 134 00 00 oraz +48 500 990 500 - dla dzwoniących z tel. komórkowych i z zagranicy (opłata wg stawek operatora).

Ogólne zasady składania oraz rozpatrywania skarg dotyczących Produktu, twórcy Produktu lub osoby sprzedającej Produkt oraz odwołania od rozpatrzenia skargi znajdują się na stronie internetowej: <https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/reklamacje>.

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Udostępnienie Produktu przez Bank wymaga zawarcia z Bankiem Umowy Ramowej (podlegającej prawu polskiemu lub obcemu), określającej zasady zawierania i wykonywania zobowiązań związanych z Produktem. W związku z zawarciem Umowy Ramowej Bank, z mocy prawa, przekazuje Klientowi inne dokumenty dotyczące Produktu.

W celu uzyskania dodatkowych informacji Klient powinien zapoznać się z:

- „Pakiem informacji dla Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.” wraz z załączoną „Polityką wykonywania zleceń Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.”, „Regulaminem zawierania transakcji walutowych i pochodnych” oraz „Opisem ryzyka rynkowych instrumentów finansowych”, bezpłatnie dostępnymi na stronie internetowej <https://www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2>
- [Regulaminem Transakcji Terminowych i Pochodnych i Regulaminem Produktowym włącznie ze wszelkimi dodatkami, bezpłatnie dostępnymi na stronie [www.bnpparibas.pl](https://www.bnpparibas.pl) lub powinien skontaktować się ze specjalistą do spraw Produktu w Banku]<sup>\*/</sup>.

<sup>\*/</sup> Postanowienia i terminy używane w nawiasach kwadratowych stosuje się tylko w odniesieniu do Produktu udostępnianego Klientom w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540.