BNP PARIBAS

# 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 – eksporter**

| | |
|---|---|
| **Nazwa Produktu** | Transakcja FX Swap – eksporter („Produkt") |
| **Kod ISIN** | *[jeżeli dotyczy]* |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Nazwa twórcy Produktu** | BNP Paribas Bank Polska S.A. ("Bank") | **Organ nadzoru** | Komisja Nadzoru Finansowego |
| **Strona internetowa twórcy Produktu** | https://www.bnpparibas.pl | **Data sporządzenia/ ostatniej aktualizacji** | 29-10-2019 |
| **Kontakt do twórcy Produktu** | Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 563 88 60 | | |

**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 Strony zobowiązują się do zawarcia dwóch przeciwstawnych transakcji walutowych – na potrzeby dokonania:

- wymiany początkowej (Pierwsza Noga Swapa), w której sprzedający (Bank) zobowiązuje się sprzedać kupującemu (Klient) Kwotę Transakcji, a kupujący zobowiązuje się kupić Kwotę Transakcji za jej równowartość w Walucie Rozliczenia, obliczoną zgodnie z Kursem Wymiany, oraz
- wymiany końcowej (Druga Noga Swapa), w której sprzedający (Klient) zobowiązuje się sprzedać Kupującemu (Bank) Kwotę Transakcji, a Kupujący zobowiązuje się kupić Kwotę Transakcji za jej równowartość w Walucie Rozliczenia, obliczoną zgodnie z Kursem Wymiany.

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 Zawarcia (Transakcja Spot) lub Dzień Roboczy przypadający nie wcześniej niż w trzecim Dniu Roboczym po Dniu Zawarcia (Transakcja Forward). Dzień Rozliczenia dla wymiany początkowej nie może być dniem przypadającym po Dniu Rozliczenia wymiany końcowej.

Zwrot z Produktu zależy między innymi od Czynników Wpływających Na Wycenę Rynkową (wskazane poniżej). Produkt trwa do Dnia Rozliczenia (dla wymiany końcowej). 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 wzrostu kursu walutowego powyżej wartości Kursu Wymiany w Dniu Rozliczenia (dla wymiany końcowej).

#### Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

| Wymiana początkowa | |
|---|---|
| **Kwota Transakcji** | 10 000,00 |
| **Waluta Transakcji** | EUR |
| **Waluta Rozliczenia** | PLN |
| **Kurs Wymiany** | 4,2747 |
| **Dzień Rozliczenia** | 31-10-2019 |

| Wymiana końcowa | |
|---|---|
| **Kwota Transakcji** | 10 000,00 |
| **Waluta Transakcji** | EUR |
| **Waluta Rozliczenia** | PLN |
| **Kurs Wymiany** | 4,3238 |
| **Dzień Rozliczenia** | 30-04-2020 |

**Kurs Wymiany jest wyrażony w kwocie Waluty Rozliczenia za jedną jednostkę Waluty Transakcji**

| Podstawowy Cel | Ryzyko do Zabezpieczenia | Czynniki Wpływające Na Wycenę Rynkową |
|---|---|---|
| Przewidywana przyszła sprzedaż Waluty Transakcji w ramach wymiany końcowej | Możliwa deprecjacja Waluty Transakcji | Kurs walutowy spot i stopy procentowe obu walut |

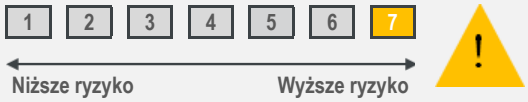
### ▶ DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

**Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów, którzy:**

- W ramach wymiany końcowej potrzebują sprzedać Walutę Transakcji za Walutę Rozliczenia w Dniu Rozliczenia za ekwiwalent Kwoty Transakcji, wyrażony w Walucie Rozliczenia.
- 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 ochrony przed ewentualną deprecjacją Waluty Transakcji względem Waluty Rozliczenia w celu sprzedaży Waluty Transakcji za Walutę Rozliczenia.
- 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. 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 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**

| Scenariusze | | 6 miesięcy (zalecany okres utrzymywania) |
|---|---|---|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR -1 719,57 |
| | **Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku** | - 34,11% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR - 709,97 |
| | **Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku** | - 14,08% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR - 241,86 |
| | **Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku** | - 4,80% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR 259,93 |
| | **Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku** | 5,16% |

- 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 a Dniem Rozliczenia w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota nominalna (Kwota Transakcji) wynosi 10 000 jednostek Waluty Transakcji.
- Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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. 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. 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 | |
|---|---|
| **Scenariusze** | **W przypadku zakończenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania (6 miesięcy)** |
| **Łączne koszty** | EUR 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** | **Opłaty za wyniki** | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. |
| | **Premie motywacyjne** | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych. |

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

Z uwagi na potrzebę ochrony przed Ryzykiem do Zabezpieczenia w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia i Dniem Rozliczenia, zalecane jest utrzymywanie Produktu do Dnia Rozliczenia. Żadna strona nie może zakończyć Produktu przed Dniem Rozliczenia, 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, ul. Armii Krajowej 28, 30-150 Kraków
- za pomocą formularza online dostępnego na stronie: https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-reklamacji
- 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:

- „Pakietem 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