

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 porównywaniu go z innymi produktami.

Ostrzeżenie:

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

Produkt:

Nazwa: Transakcja SWAP Walutowy (FX SWAP)

Numer ISIN/UP: -----

Nazwa instytucji:	Bank Gospodarstwa Krajowego Al. Jerozolimskie 7 00-950 Warszawa	Kontakt telefoniczny:	Infolinia: 801 598 888, +48 22 599 8888 Recepcja Centrali Banku: +48 22 596 59 99,
Strona internetowa:	https://www.bgk.pl/	Kontakt elektroniczny:	bgk@bgk.pl
Instytucja nadzorująca:	Komisja Nadzoru Finansowego	Data utworzenia:	08.06.2018

Co to za produkt?

Rodzaj:

Transakcja SWAP Walutowy (FX SWAP) – kupno terminowe przez Klienta waluty EUR za USD

Transakcja SWAP walutowy (FX SWAP) jest pochodnym instrumentem finansowym, w ramach którego Bank i Klient bezwarunkowo zobowiązują się do sprzedaży określonej kwoty waluty bazowej w dacie początkowego rozliczenia oraz do kupna określonej kwoty waluty bazowej w dacie końcowego rozliczenia transakcji. Strony w dniu zawarcia transakcji ustalają terminy, kwotę zbywanej przez Klienta waluty bazowej oraz kwotę waluty kwotowanej do otrzymania przez Klienta w dacie początkowego rozliczenia oraz kwotę do otrzymania przez Klienta waluty bazowej oraz kwotę waluty kwotowanej zbywanej przez Klienta w dacie końcowego rozliczenia.

Cel transakcji:

Zawarcie transakcji SWAP walutowy (FX SWAP) ma na celu zabezpieczenie płynności finansowej Klienta posiadającego inną walutę niż waluta rozliczenia wynikająca z kontraktu handlowego. Klient zawierając transakcję SWAP walutowy (FX SWAP) redukuje ryzyko kursowe powstające na skutek konieczności wymiany walut w różnych terminach wynikających z poszczególnych kontraktów handlowych. Instrument może być również stosowany w celu przyśpieszenia lub wydłużenia zawartych transakcji natychmiastowej wymiany walut (FX Spot) lub terminowej transakcji wymiany walut (FX Forward). W dacie pierwszej wymiany Klient sprzedaje walutę bazową (EUR) za walutę kwotowaną (USD), a następnie w dacie drugiej wymiany dokonuje przeciwnej transakcji kupując walutę bazową (EUR) za walutę kwotowaną (USD). Rozliczenie transakcji SWAP walutowy (FX SWAP) może być dokonywane w sposób rzeczywisty poprzez wymianę pełnych kwot płatności ustalonych przy zawieraniu transakcji lub w sposób nierzeczywisty poprzez rozliczenie różnic kursowych.

Klient docelowy:

Transakcje SWAP walutowy (FX SWAP) kierowane są do Klientów chcących zabezpieczyć płynność finansową w innej walucie niż aktualnie posiadają. Instrument ten może być wykorzystywany przez Klientów zainteresowanych przyśpieszeniem lub wydłużeniem terminów realizacji już zawartych transakcji natychmiastowej wymiany walut (FX Spot) lub terminowej transakcji wymiany walut (FX Forward).

Z uwagi na realizację przez Bank wyłącznie transakcji o charakterze zabezpieczającym działalność gospodarczą Klienta, transakcje SWAP walutowy (FX SWAP) mogą być zawierane zarówno przez Klientów zdolnych do podjęcia ryzyka straty zainwestowanego kapitału, posiadających wiedzę i/lub doświadczenie (Klienci Profesjonalni* i Uprawnieni Kontrahenci*), Klientów Detalicznych*, dla których w ramach badania adekwatności stwierdzono, że dany rodzaj transakcji pochodnych jest adekwatny, jak i w przypadku Klientów Detalicznych nieposiadających wiedzy i/lub doświadczenia.

* kategorie Klientów według MiFID

Okres transakcji:

Standardowo transakcje SWAP walutowy (FX SWAP) mogą być zawierane na dowolny okres ustalony pomiędzy Klientem i Bankiem, nie dłuższy niż 36 miesięcy od daty zawarcia transakcji. Bank może uzgodnić z Klientem dłuższy termin transakcji SWAP walutowy (FX SWAP).

W sytuacji, gdyby wystąpiły jakiegokolwiek inne koszty niż wymienione powyżej, pracownik Banku dedykowany do kontaktu z Klientem, przekaże informacje na temat wszystkich kosztów związanych z transakcją SWAP walutowy (FX SWAP), które nie zostały uwzględnione, tak aby umożliwić Klientowi zrozumienie skumulowanego wpływu łącznych kosztów na zwrot z inwestycji.

W łącznej kwocie kosztów Klient powinien również uwzględnić konieczność wniesienia zwrotnego depozytu zabezpieczającego transakcje pochodne (o ile Klientowi nie został przyznany limit na transakcje pochodne) oraz dodatkowego zabezpieczenia transakcji SWAP walutowy (FX SWAP) (również zwrotnego) w sytuacji niekorzystnej dla Klienta wyceny transakcji SWAP walutowy (FX SWAP).

Warunki przykładowej transakcji: Kupno terminowe przez Klienta EUR za USD;

Nominalna wartość transakcji: **1 000 000 USD**;

Kurs terminowy **EUR/USD: 1,1757** ; Termin rozliczenia: **1 tydzień**

Koszty całkowite* 60 000 USD

Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji 6%

Rodzaje kosztów i ich wpływ na zwrot z transakcji

Marża wbudowana w cenę transakcji - koszt jednorazowy (marża stanowi różnicę pomiędzy ceną zaoferowaną Klientowi a kosztami Banku; dokładna wartość tych kosztów stanowi szacunek Banku w oparciu o bieżące warunki rynkowe dostępne dla Banku; wielkość ta może ulegać zmianie w czasie) 6%

* przyjęty poziom maksymalnej marży, zgodnie z załącznikiem do umowy ramowej dotyczącym kosztów realizowanych transakcji

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

Data rozliczenia transakcji SWAP walutowy (FX SWAP) ustalana jest pomiędzy Klientem i Bankiem w momencie jej zawarcia. Klient ma prawo, za zgodą Banku, dokonać częściowego lub całkowitego zamknięcia transakcji przed ustalonym terminem lub przedłużenia terminu trwania transakcji poprzez:

- sprzedaż przez Klienta EUR za USD w transakcji natychmiastowej wymiany walut (FX Spot) lub terminowej transakcji wymiany walut (FX Forward) na tę samą datę rozliczenia (zamknięcia transakcji), lub
- zawarcie przez Klienta transakcji SWAP walutowy (FX SWAP), w której Klient w pierwszej dacie rozliczenia, przypadającej przed datą rozliczenia drugiej nogi pierwotnej transakcji SWAP walutowy (FX SWAP), kupuje EUR na USD a w drugiej dacie rozliczenia, tożsamej z datą rozliczenia drugiej nogi pierwotnej transakcji SWAP walutowy (FX SWAP), sprzedaje EUR za USD po kursie wymiany równym kursowi realizacji transakcji SWAP walutowy (FX SWAP) (rozliczenie transakcji przed ustalonym terminem), lub
- zawarcie przez Klienta transakcji SWAP walutowy (FX SWAP), w której Klient w pierwszej dacie rozliczenia, tożsamej z datą rozliczenia drugiej nogi pierwotnej transakcji SWAP walutowy (FX SWAP), sprzedaje EUR za USD a w drugiej dacie rozliczenia, późniejszej od daty rozliczenia drugiej nogi pierwotnej transakcji SWAP walutowy (FX SWAP), kupuje EUR na USD (przedłużenie terminu trwania transakcji).

Bank nie pobiera dodatkowych opłat od Klienta z tytułu częściowego lub całkowitego rozliczenia transakcji przed ustalonym terminem lub przedłużenia terminu trwania transakcji. Koszty związane z zawarciem transakcji zamykających transakcję SWAP walutowy (FX SWAP) są równe marży wbudowanej w cenę transakcji.

Jak mogę złożyć skargę ?

Reklamację/skargę można złożyć:

- pisemnie: bezpośrednio w oddziałach lub centrali Banku, za pośrednictwem poczty lub kuriera;
- elektronicznie: poprzez wysłanie reklamacji na adres poczty elektronicznej BGK bgk@bgk.pl lub wypełnienie formularza elektronicznego na stronie Banku: www.bgk.pl/kontakt/reklamacje/formularz-reklamacyjny;
- ustnie: telefonicznie, za pośrednictwem infolinii BGK: (tel.: 801 598 888, 22 599 8888) lub
- osobiście: w oddziałach Banku lub komórkach organizacyjnych centrali BGK zajmujących się obsługą Klienta poprzez złożenie reklamacji do protokołu.

-Szczegółowe informacje dotyczące składania reklamacji/skarg znajdują się na stronie internetowej BGK:

<https://www.bgk.pl/kontakt/reklamacje/>

Inne istotne informacje ?

Niniejszy dokument jest regularnie przeglądany i aktualizowany przez Bank. Najnowszy dokument dostępny jest na stronie Banku www.bgk.pl

Dodatkowe informacje o transakcjach SWAP walutowy (FX SWAP) zawarte są w „Informacji dla Klienta o transakcjach pochodnych będących w ofercie BGK”, przekazanym Klientowi wraz z informacją o przyznanej kategorii zgodnie z regulacjami MiFID.