TABELA OPŁAT

W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI REALIZOWANYCH NA MOCY UMOWY RAMOWEJ NORMUJĄCEJ ZAWIERANIE WYBRANYCH TRANSAKCJI NA POLSKIM RYNKU FINANSOWYM („UMOWA RAMOWA")

(OBOWIĄZUJE OD 1 GRUDNIA 2026)

HSBC

§1 OPŁATY

Obecnie Bank nie pobiera żadnych opłat w związku z zawarciem i wykonaniem Umowy Ramowej.

§2 WYSOKOŚĆ ZABEZPIECZENIA MINIMALNEGO W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI:

Depozyty	nie dotyczy
Transakcje natychmiastowej wymiany walut	nie dotyczy
Kontrakty walutowe forward	0 % wartości nominalnej Transakcji

§3 WYSOKOŚĆ MARŻY

3.1 Zgodnie z dyrektywą w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID II) Bank jest zobowiązany do informowania swoich Klientów o kosztach i opłatach związanych ze świadczonymi usługami oraz instrumentami finansowymi będącymi przedmiotem transakcji na zasadzie *ex ante* (tj. przed zawarciem transakcji).

3.2 Bank informuje, że we wszystkich kwotowaniach podawanych przez Bank będzie uwzględniona marża Banku (tzw. mark-up). Marża stanowi wynagrodzenie Banku związane z podejmowanym ryzykiem kredytowym oraz ma na celu pokrycie operacyjnych kosztów działalności Banku. Wysokość marży jest pochodną wielu zmiennych, w tym w szczególności rodzaju Transakcji, okresu zapadalności Transakcji, złożoności Transakcji, zmienności parametrów rynkowych, płynności rynku.

3.3 Bank informuje, że marża Banku w odniesieniu:

(a) Kontraktów Walutowych Forward (z dostawą i bez dostawy) nie powinna być wyższa niż:

(i) z okresem zapadalności nie dłuższym niż 18 miesięcy – 1.25% (125 bp) nominalnej kwoty Transakcji,

(ii) z okresem zapadalności dłuższym niż 18 miesięcy - 2.00 % (200bp) nominalnej kwoty Transakcji;

(b) Transakcji FX Swap[1] nie powinna być wyższa niż:

(i) z okresem zapadalności nie dłuższym niż 18 miesięcy – 1.25% (125 bp) nominalnej kwoty Transakcji,

(ii) z okresem zapadalności dłuższym niż 18 miesięcy - 2.00 % (200bp) nominalnej kwoty Transakcji.

3.4 Przykład poglądowy

Przykładowo, dla 1-rocznego Kontraktu Walutowego Forward EUR/PLN o wartości nominalnej 10.000 EUR maksymalny koszt wynosi 1,25% kwoty nominalnej (tj. do 125 EUR):

Maksymalny poziom kosztów	=10,000 × 1.25%	EUR 125
Jako procent kwoty nominalnej	= 125 / 10,000 × 100	1.25%

[1] Bank potwierdza zawarcie FX Swap jako dokonanie dwóch odrębnych Transakcji (i) dwie Transakcje natychmiastowej wymiany walut – jeżeli Dzień Rozliczenia zarówno dla bliższej, jak i dalszej nogi FX Swap przypada nie później niż w terminie 2 Dni Roboczych (ii) Transakcja natychmiastowej wymiany walut oraz Kontrakt walutowy forward – jeżeli Data Waluty bliższej nogi FX Swap przypada nie później niż w terminie 2 Dni Roboczych, natomiast Data Waluty dalszej nogi przypada po upływie 2 Dni Roboczych (iii) dwa Kontrakty walutowe forward – jeżeli Data Waluty zarówno bliższej, jak i dalszej nogi FX Swap przypada po upływie 2 Dni Roboczych.

3.5 Niezależnie od powyższego Bank może dla danej Transakcji zastosować marżę wyższą od wskazanej powyżej, jeśli jest to w uzasadnionej opinii Banku umotywowane bieżącymi warunkami rynkowymi. W takiej sytuacji Bank powinien dołożyć należytej staranności, aby poinformować o tym Klienta przed zawarciem Transakcji.

3.6 W odniesieniu do powyższego Bank informuje, że standardową praktyką Banku jest uzyskiwanie kwotowań rynkowych na Transakcje od podmiotów z Grupy HSBC, w szczególności od HSBC Bank plc, z siedzibą w Londynie oraz HSBC Continental Europe z siedzibą w Paryżu. Marża, o której mowa powyżej, to różnica (mark-up) pomiędzy kwotowaniami rynkowymi otrzymanymi przez Bank, a kwotowaniami zaprezentowanymi przez Bank dla Klienta.

3.7 W celu zapewnienia większej przejrzystości Bank udostępnił swoim Klientom przyjazne w obsłudze narzędzie, które umożliwia składanie zapytań oraz otrzymywanie orientacyjnych kwotowań według średniego rynkowego kursu (mid-market) dla wszystkich par walutowych FX, które Bank obecnie wycenia elektronicznie. Narzędzie jest dostępne tutaj: Mid Market Mark Calculator.