

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

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

IRS - transakcja pochodna symetryczna polegająca na wzajemnej wymianie pomiędzy stronami określonych płatności odsetkowych wyrażonych w tej samej walucie. Wysokość płatności odsetkowych ustalana jest w oparciu o kwotę nominalną IRS, długość okresów odsetkowych, wskaźnik referencyjny (np. EURIBOR) w przypadku zmiennych płatności odsetkowych oraz stałą stopę procentową dla stałych płatności odsetkowych.

W związku ze zmianą terminu rozliczenia transakcji bazowej, możliwa jest zmiana pierwotnego terminu rozliczenia transakcji IRS. Efektem zmiany terminu rozliczenia transakcji IRS może być koszt/przychód z tytułu przedterminowego rozliczenia transakcji IRS.

Szczegółowe warunki zawierania transakcji IRS określa Regulamin transakcji skarbowych zawieranych przez Bank Ochrony Środowiska S.A.

IRS umożliwia:

- zabezpieczenie przed ryzykiem niekorzystnych zmian stóp procentowych,
- ustalenie maksymalnego kosztu finansowania,
- ograniczenie wpływu zmian stóp procentowych na działalność Klienta.

### Grupa docelowa:

Transakcja IRS zawierana jest z Klientami będącymi osobą prawną (niebędącą instytucją finansową), jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

IRS jest kierowany do klientów detalicznych, klientów profesjonalnych oraz uprawnionych kontrahentów.

IRS jest przeznaczony wyłącznie jako zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej wynikającego z prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej. Klient zawiera transakcje IRS pod ekspozycję kredytową w Banku Ochrony Środowiska S.A.

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 IRS powinien mieć wiedzę i doświadczenie pozwalające zrozumieć zasady jego 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 IRS jest dla niego nieadekwatny, Bank każdorazowo przed zawarciem transakcji ponownie ostrzega Klienta o nieadekwatności.

Transakcja IRS jest neutralna w aspekcie ESG.

IRS nie jest oferowany poza grupą docelową.

## Ryzyko:

- ryzyko niedopasowania – może zaistnieć w przypadku niedopasowania rzeczywistych przepływów Klienta z jego zobowiązaniami wynikającymi z transakcji,
- ryzyko obowiązku złożenia lub podwyższenia kwoty zabezpieczenia - może zaistnieć konieczność złożenia dodatkowego zabezpieczenia transakcji w postaci zastawu finansowego. Niespełnienie tego obowiązku może skutkować przedterminowym rozliczeniem transakcji IRS,
- 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 oczekiwań Klienta) zmian wartości parametrów otoczenia rynkowego. W takim przypadku Klient przekaże Bankowi kwotę odsetek wyższą (lub otrzyma od Banku kwotę odsetek niższą) od oczekiwanej. Dodatkowo w przypadku Przedterminowego Rozliczenia IRS kwota rozliczenia otrzymana przez Klienta może być niższa od oczekiwanej (lub kwota rozliczenia płacona przez Klienta może być wyższa od oczekiwanej),
- 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,
- 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 płynności – może zaistnieć w sytuacji istotnych zakłóceń w funkcjonowaniu rynku instrumentów finansowych,

- 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 warunki kredytu który będzie zabezpieczany. 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 IRS

Najważniejsze parametry:

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| • Minimalna kwota:               | 1 000 000 PLN / 1 000 000 EUR  |
| • Okres transakcji:              | od 1 roku do 15 lat  |
| • Waluta:                        | PLN, EUR   |
| • Transakcja bazowa:             | kredyt udzielony w BOŚ S.A.  |
| • Godziny zawierania transakcji: | dni robocze od 9.00 do 15.30,<br>z wyjątkiem dni, w których BOŚ S.A. ustalił skrócony czas obsługi dla Klientów. |