

## Informacja Mark-up (obowiązuje od 1.05.2021 r.)

Mark-up obejmuje całkowite koszty związane z transakcją. W tabeli 1 publikujemy jego maksymalną wartość, która może być uwzględniona w kwotowaniu dla poszczególnych typów transakcji.

Przy zawieraniu transakcji, których przedmiotem są instrumenty finansowe i lokaty strukturyzowane, nie przekazujemy ani nie otrzymujemy żadnych płatności od podmiotów trzecich i koszty te wynoszą 0 (zero).

**Tabela 1**

Typ transakcji	Maksymalna wielkość Mark-up		Koszt usługi (w PLN)	Przykładowa kwota / nominał transakcji (w PLN)
	procentowo w stosunku do kwoty transakcji / nominału transakcji	nominalnie dla przykładowej kwoty / nominału transakcji (w PLN)		
<b>Transakcja kupna i sprzedaży dłużnych papierów wartościowych</b>	8,00%	80 000	0	1 000 000
<b>Walutowa transakcja terminowa (WTT)</b>	9,00%	9 000	0	100 000
<b>Opcja walutowa</b>	9,00%	9 000	0	100 000
<b>Terminowa transakcja na stopę procentową (FRA)</b>	5,00%	50 000	0	1 000 000
<b>Opcja na stopę procentową</b>	5,00%	50 000	0	1 000 000
<b>Transakcja zamiany stóp procentowych (IRS)</b>	5,00%	50 000	0	1 000 000
<b>Walutowa transakcja zamiany stóp procentowych (CIRS)</b>	5,00%	50 000	0	1 000 000
<b>Kontraktowa transakcja terminowa (KTT)</b>	5,00%	5 000	0	100 000
<b>Transakcja zamiany cen towarów (SWAP towarowy)</b>	5,00%	5 000	0	100 000
<b>Opcja towarowa</b>	5,00%	5 000	0	100 000
<b>Transakcja terminowej sprzedaży uprawnień do emisji gazów cieplarnianych z opcją rozliczenia pieniężnego (Transakcje CO<sub>2</sub>)</b>	5,00%	5 000	0	100 000
<b>Lokata dwuwalutowa</b>	3,00%	3 000	0	100 000
<b>Lokata inwestycyjna</b>	1,00%	1 000	0	100 000

Mark-up możemy uwzględniać, gdy:

- uzgadniamy warunki transakcji (zawarcia pierwotnej transakcji),
- zmieniamy warunki transakcji (np. przy obliczaniu punktów swapowych, transakcji roll back, roll over, częściowym lub całościowym zamknięciu).

Gdy zawieramy transakcje pakietowo lub są one złożeniem lub serią transakcji, wtedy w kwotowaniu możemy przyjąć mark-up:

- z uwzględnieniem wielkości z tabeli 1 w odniesieniu do każdego instrumentu składowego dla serii lub złożenia lub
- w wartościach zsumowanych w odniesieniu do serii lub złożenia.

Dla Transakcji o zmiennym w czasie nominalnie/kwocie transakcji za nominalnie/kwotę transakcji przyjmujemy maksymalny nominalnie/kwotę transakcji w całym okresie życia transakcji.

Tabela 2

Typ transakcji	Średnia maksymalna wielkość Mark-up		Koszt usługi (w PLN)	Przykładowa kwota / nominal transakcji (w PLN)
	procentowo w stosunku do kwoty transakcji / nominalu transakcji	nominalnie dla przykładowej kwoty / nominalu transakcji (w PLN)		
<b>Transakcja kupna i sprzedaży dłużnych papierów wartościowych</b>	0,32%	3 200	0	1 000 000
<b>Walutowa transakcja terminowa (WTT)</b>	0,32%	320	0	100 000
<b>Opcja walutowa</b>	0,58%	580	0	100 000
<b>Terminowa transakcja na stopę procentową (FRA)</b>	b/d	b/d	0	1 000 000
<b>Opcja na stopę procentową</b>	0,39%	3 900	0	1 000 000
<b>Transakcja zamiany stóp procentowych (IRS)</b>	1,60%	16 000	0	1 000 000
<b>Walutowa transakcja zamiany stóp procentowych (CIRS)</b>	0,04%	400	0	1 000 000
<b>Kontraktowa transakcja terminowa (KTT)</b>	0,36%	360	0	100 000
<b>Transakcja zamiany cen towarów (SWAP Towarowy)</b>	1,56%	1 560	0	100 000
<b>Opcja towarowa</b>	1,71%	1 710	0	100 000
<b>Transakcja terminowej sprzedaży uprawnień do emisji gazów cieplarnianych z opcją rozliczenia pieniężnego (Transakcje CO<sub>2</sub>)</b>	1,67%	1 670	0	100 000
<b>Lokata dwuwalutowa</b>	0,27%	270	0	100 000
<b>Lokata inwestycyjna</b>	0,06%	60	0	100 000

W tabeli nr 2 prezentujemy wartości mark-up, które obliczyliśmy:

- jako średnia z maksymalnych wartości mark-up zastosowanych w transakcjach dla poszczególnych klientów w okresie styczeń 2020 – grudzień 2020 (z wyłączeniem rynku międzybankowego i klientów dla których mark-up maksymalny wynosił zero).
- z należytą starannością, na bazie danych historycznych.

Faktyczne mark-upy dla danej transakcji mogą być wyższe lub niższe od tych z tabeli nr 2.