

Ex-Ante Transparenta Costurilor

BCR 

Prefata

Acest document este adresat Clientilor Bancii Comerciale Romane S.A. urmare cerintelor legislative specificate in Articolelor 24(4) si 50 din Directiva Delegata MiFID II. Acest document arata costurile produselor si comisioanele serviciilor pentru intreaga gama de produse instrumente financiare derivate OTC, indiferent de clasificarea MiFID individuala a Clientului. Acest document are rol pur informativ si nu reprezinta o recomandare legala sau de orice alta natura, si astfel nu poate fi luat in considerare in luarea unor decizii. In acele cazuri in care costurile produselor sunt valabile de la entitatea care le emite, atunci vom asigura transparenta acestor costuri. Orice cost al produselor si comisioane ale serviciilor se vor deconta ca parte din decontarile tranzactiei confirmate.

Instrumente Financiare Derivate OTC

Costurile produselor asociate instrumentelor derivate OTC includ costuri de structurare, costuri de risc de credit, precum si alte costuri suportate de Banca Comerciala Romana S.A. precum, de lichiditate, de capital, de atragerea de finantari sau de refinantari. Nu exista costuri ocazionate de parti terte in cazul instrumentelor financiare derivate OTC. Valorile indicate mai jos reprezinta costurile maxime pentru fiecare produs. De asemenea, indicarea acestor valori nu sunt de natura sa restrictioneze, compenseze sau sa se substituie decontarilor datorate si care trebuie platite de oricare dintre parti, conform termenilor si conditiilor si pe toata durata de existenta a tranzactiilor. Astfel de plati sunt determinate de riscul de piata inglobat in aceste instrumente. Costul produsului efectiv pentru fiecare instrument financiar derivat depinde de tipul instrumentului, scadenta, valuta sau pereche valutara, rating contrapartida, precum si de cotationile curente ale pietei din momentul tranzactionarii si lichiditatea volumelor de tranzactionare, si astfel acest cost poate sa fie mult mai scazut decat valorile maxime raportate mai jos.

Orice cost ocazionat de inchiderea inainte de scadenta finala a produsului poate fi determinat numai in momentul inchiderii inainte de scadenta si va fi comunicat Clientilor in cursul operatiunii de inchiderii inainte de scadenta. Pierderile potentiale care pot fi suportate de Client nu reprezinta o componenta a costului si sunt excluse. Pentru scadente mai indepartate decat cele indicate in tabelul de mai jos va rugam sa contactati Directia Piete Financiare a Bancii Comerciale Romane inainte de tranzactionare.

Activ suport instrument derivat	cost maxim %	Cost maxim in EUR calculat pentru valoare notionala 10.000 EUR	Scadente maxime
Schimb valutar	4,80%	480,00	2 ani
Rata dobanda	8,00%	800,00	20 ani
Schimb valutar si rata dobanda (Cross Currency Swap)	7,50%	750,00	10 ani