

Treasury ügyfelek számára

Érvényes 2017. január 02-től visszavonásig.

A Raiffeisen Bank a Treasury Ügyfeleinek az alábbiakban felsorolt szolgáltatásokat nyújtja, az alábbiakban meghatározott feltételek mellett. A Bank ezen Ügyfelektől megbízást a következő csatornákon keresztül fogad el: telefonon és meghatározott elektronikus csatornákon (Reuters, Bloomberg, FX Raiffeisen).

A Kondíciós lista az Ügyfél (Treasury Ügyfél) és a Bank között létrejött „Keretszerződés Tőzsdei és Tőzsdén Kívüli Azonnali és Származtatott valamint Strukturált Betéti Ügyletek Kötésére” című szerződés részét képezi, és vonatkozik a 2008. február 01. előtt megkötött bármilyen című, a Bank Treasury területén keresztül megkötött ügyletekre vonatkozó keretszerződés vagy egyedi szerződés alapján fennálló bármilyen ügyletre.

A Treasury Ügyfél által elérhető instrumentumok (pénzügyi eszközök) köre és az egyes szolgáltatások díjai, költségei (részletes termékleírás a www.raiffeisen.hu/treasury-utikalauz oldalon érhető el):

Tőzsdéi és tőzsdén kívüli részvényügyletek másodlagos forgalom megbízásainak árfolyamértékre vetített díjai						
Ország	Piac	Kód	Díj	Minimum díj		Egyéb költség
Ausztrália	AUSTRALIAN SECURITIES EXCHANGE LIMITED	XASX	1,00%	100	AUD	-
Ausztria	WIENER BOERSE AG AMTLICHER HANDEL	WBAH	1,00%	50	EUR	-
	WIENER BOERSE AG	XWBO	1,00%	50	EUR	-
	RAIFFEISEN CENTROBANK	ORCB	1,00%	2000	HUF	-
			1,00%	7	EUR	-
1,00%	10	USD	-			
Belgium	NYSE Euronext - Euronext Brussels	ALXB	1,00%	50	EUR	-
	Euronext Brussels	XBRU	1,00%	50	EUR	-
Brazília	BM&FBOVESPA S.A. - BOLSA DE VALORES, MERCADORIAS E FUTUROS	BVMF	1,00%	100	EUR	-
Csehország	THE PRAGUE STOCK EXCHANGE	XPRA	1,00%	1200	CZK	-
Dánia	OMX NORDIC EXCHANGE COPENHAGEN	XCSE	1,00%	350	DKK	-
Dél-Afrika	JSE SECURITIES EXCHANGE	XJSE	1,00%	500	ZAR	-
Egyesült Királyság	LONDON STOCK EXCHANGE	XLON	1,00%	30	GBP	Bélyegilleték (Stamp-duty): • Egyesült Királyságban kibocsátott részvény vételére 0,5%, (egyedi Clearstream elszámolás esetén 1,5%). • Írországban kibocsátott részvény vételére 1%
			1,00%	50	EUR	
			1,00%	40	USD	
	LONDON AIM	AIMX	1,00%	30	GBP	
			1,00%	50	EUR	
			1,00%	40	USD	
Finnország	OMX NORDIC EXCHANGE HELSINKI	XHEL	1,00%	50	EUR	-
Franciaország	NYSE Euronext - Euronext Paris	XPAR	1,00%	50	EUR	Vételi illeték 0,3%
Görögország	ATHENS EXCHANGE	XATH	1,00%	150	EUR	Eladási illeték 0,2%
Hollandia	NYSE Euronext - Euronext Amsterdam	XAMS	1,00%	50	EUR	
Hong Kong	STOCK EXCHANGE OF HONG KONG LTD, THE	XHKG	1,00%	50	USD	
Horvátország	ZAGREB STOCK EXCHANGE	XZAG	1,00%	600	HRK	-
Indonézia	INDONESIA STOCK EXCHANGE	XIDX	1,00%	100	EUR	
Írország	IRISH STOCK EXCHANGE - MAIN MARKET	XDUB	1,00%	50	EUR	Bélyegilleték (Stamp-duty): • Írországban kibocsátott részvény vételére 1%
Japán	JASDAQ SECURITIES EXCHANGE	XJAS	1,00%	6000	JPY	-
	OSAKA SECURITIES EXCHANGE	XOSE	1,00%	6000	JPY	-
	TOKYO STOCK EXCHANGE	XTKS	1,00%	6000	JPY	-
Kanada	TORONTO STOCK EXCHANGE	XTSE	1,00%	80	CAD	-
	TSX VENTURE EXCHANGE	XTSX	1,00%	80	CAD	-

Treasury Kondíciós Lista

Lengyelország	WARSAW STOCK EXCHANGE	XWAR	1,00%	200	PLN	-
Magyarország	BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE	XBUD/BSE	1,00%	2000	HUF	-
	BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE-DAYTRADE	XBUD	0,50% min. 1500 Ft	1000	MXN	-
Mexikó	BOLSA MEXICANA DE VALORES (MEXICAN STOCK EXCHANGE)	XMEX	1,00%	1000	MXN	-
Németország	EUWAX	EUWX	1,00%	50	EUR	-
	XETRA	XETR	1,00%	50	EUR	-
	DEUTSCHE BOERSE AG	XFRA	1,00%	50	EUR	-
	BOERSE FRANKFURT - REGULIERTER MARKT	FRAA	1,00%	50	EUR	-
	BOERSE HAMBURG - REGULIERTER MARKT	HAMA	1,00%	50	EUR	-
	BOERSE HANNOVER - REGULIERTER MARKT	HANA	1,00%	50	EUR	-
	BOERSE BERLIN	XBER	1,00%	50	EUR	-
	BOERSE DUESSELDORF	XDUS	1,00%	50	EUR	-
	BOERSE MUENCHEN	XMUN	1,00%	50	EUR	-
BOERSE STUTTGART	XSTU	1,00%	50	EUR	-	
Norvégia	OSLO BORS	XOSL	1,00%	400	NOK	-
Olaszország	BORSA ITALIANA	MTAA	1,00%	50	EUR	-
Portugália	NYSE EURONEXT - EURONEXT LISBON	XLIS	1,00%	50	EUR	-
Románia	BUCAREST STOCK EXCHANGE	XBSE	1,00%	400	RON	-
Spanyolország	BOLSA DE MADRID	XMAD	1,00%	50	EUR	-
	MERCADO CONTINUO ESPANOL	XMCE	1,00%	50	EUR	-
Svájc	SWISS EXCHANGE	XSWX	1,00%	75	CHF	-
	SWX EUROPE	XVTX	1,00%	75	CHF	-
Svédország	OMX NORDIC EXCHANGE STOCKHOLM	XSTO	1,00%	400	SEK	-
Szingapúr	SINGAPORE EXCHANGE	XSES	1,00%	75	SGD	-
Szlovénia	LJUBLJANA STOCK EXCHANGE	XLJU	1,00%	50	EUR	-
Thaiföld	STOCK EXCHANGE OF THAILAND	XBKK	1,00%	100	EUR	-
Törökország	ISTANBUL STOCK EXCHANGE	XIST	1,00%	110	TRY	-
USA	INTERNATIONAL SECURITIES EXCHANGE, LLC	XISX	0,95%	40	USD	+1 cent/részvény
	AMERICAN STOCK EXCHANGE	XASE	0,95%	40	USD	+1 cent/részvény
	NASDAQ	XNAS	0,95%	40	USD	+1 cent/részvény
		XNGS				
		XNCM				
		XNMS				
	NEW YORK STOCK EXCHANGE	XNYS	0,95%	40	USD	+1 cent/részvény
		ARCX				
	OTC BULLETIN BOARD	XOTC	0,95%	40	USD	+1 cent/részvény
OTC US	OOTC	0,95%	40	USD	+1 cent/részvény	

Egyéb piacokon kereskedett nemzetközi részvényügylet esetén egyedi megállapodás alapján terheli az ügyletet díj, költség.

Szabványosított származékos BÉT-en kötött tőzsdei ügyletek kontraktusonkénti és/vagy árfolyamértékre vetített megbízási díja			
		Díj	Minimum díj
Határidős egyedi részvény ügylet nyitásánál/zárásánál		0,30% min.	1500 HUF
Határidős egyedi részvény ügylet kifuttatása		50 Ft	-
Határidős index ügylet nyitásánál/zárásánál/kifutásánál		150 Ft	-
Pozíció átadás díja (az átadót terheli)		200 Ft	-
Határidős deviza ügylet nyitásánál		0,3% min.	2000 HUF
Határidős deviza ügylet napon belül		0,15%	-
Határidős deviza ügylet zárása/kifuttatása		100 Ft	-
Devizaopciós ügylet nyitási/zárási díja		250 Ft	-
Pozíció átadás díja (az átadót terheli)		200 Ft	-
Szabványosított származékos külföldi tőzsdén kötött ügyletek kontraktusonkénti megbízási díja			
Határidős részvény index ügylet nyitásánál/zárásánál kontraktusonként			
Devizanem	Tőzsde	Kód	Díj
EUR	Eurex Exchange	XEUR	31,50
	New York Stock Exchange - Liffe	XLIF, XMON	42,00
GBP	London International Financial Futures Exchange - Liffe	XLIF	25,50
CHF	Eurex Exchange	XEUR	28,00
USD	Chicago Board of Trade - CBOT	XCBT	56,50
	Chicago Mercantile Exchange - CME	XCME	56,00
	Chicago Mercantile Exchange GLOBEX	XCME	49,00
JPY	Singapore International Monetary Exchanges - SIMEX	XSIM	12 000,00
CAD	Montreal Exchange - MSE	XMOD	74,00
Határidős árukhoz kapcsolódó ügylet nyitásánál/zárásánál kontraktusonként			
Devizanem	Tőzsde	Kód	Díj
EUR	New York Stock Exchange - Liffe	XLIF, XMON	40,00
USD	Chicago Board of Trade - CBOT	XCBT	60,00
	New York Mercantile Exchange - NYMEX	XNYM	60,00
	Commodity Exchange - COMEX	XCEC	56,00
	London Metal Exchange - LME	XLME	66,00
	Intercontinental Exchange - ICE	IFUS	62,50
	Intercontinental Exchange – ICE, Europe	IFEU	80,00

Azonnali részvényügyletek üzletkötési feltétele:

- Vételi ügylet esetén: az Ügyfél értékpapírszámláján az üzletkötés devizanemében rendelkezésre álló szabad pénzegyenleg.
- Eladási ügylet esetén: az Ügyfél értékpapírszámláján rendelkezésre álló értékpapír.

Tőzsdén nem kereskedett, a Raiffeisen Centrobank által kibocsátott certifikátok másodlagos piaci forgalmazása esetén az ajánlatokat a Bank most mind ajánlatként veszi fel: csak a teljes ajánlati mennyiség lekötése esetén kerül az ajánlat párosításra, ha a megbízási Raiffeisen Centrobankhoz történő megadásakor az azonnali és teljes lekötés nem lehetséges, az ajánlat törődik.

Az Óvadék/Alapletét mértéke a KELER Zrt.-nek, vagy a külföldi tőzsdének az adott, mindenkorra vonatkozóan meghatározott mindenkorra óvadék igényének a kétszerese, melyet a Bank az Ügyfél szabad rendelkezése alatt álló, és a KELER Zrt. vagy a külföldi tőzsde által elfogadott értékpapírok közül és / vagy számlapénz terhére, egyéni, diszkrecionális döntése alapján záról. Ügyfél jogosult az Óvadék/Alapletét tárgyai közötti cserét kezdeményezni, az Óvadék/Alapletét beszámítási értékének megtartása mellett. Külföldi tőzsdén kötött határidős ügylet esetén az

óvadékokat mindig az adott külföldi tőzsde által meghatározott devizanemben kell számlapénz formájában biztosítani.

A BÉT származékos szekciójában kereskedett határidős ügyletek esetén a Bank a következőképpen jár el:

- Határidős részvényügylet esetén, amennyiben az Ügyfél az adott termék lejárat napján 16:00 óráig nem rendelkezik másképp, a Bank termék lejárat napján, 16:00 óra után jogosult a nyitott ügyletet a BÉT azonnali piacán lezárni.
- Index alapú határidős termék esetén, amennyiben az Ügyfél az adott termék lejárat napját megelőző nap 16:00 óráig nem rendelkezik másképp, a Bank jogosult a nyitott ügyletet a lejáratkori elszámolóáron elszámoltatni.
- Határidős devizaügylet esetén, amennyiben az Ügyfél az adott termék lejárat napján 10:00 óráig nem rendelkezik másképp, a Bank jogosult a nyitott ügyletet a lejáratkori elszámolóáron (MNB fixing) elszámoltatni.

A BÉT származékos szekciójában kereskedett határidős devizaügyletek árképzésekor a Bank a következőképpen jár el:

Az Ügyfél limitáras megbízását a Bank azonnali piaci árfolyamra veszi fel a megadott árfolyamon és darabszámban. Az Ügyfél a megbízás megadásakor kötelezettséget vállal, hogy a megbízás alapján teljesült kontraktusszám mértékéig határidős ügyletet köt. Az azonnali árfolyam és az üzletkötés pillanatában érvényes egyéb piaci feltételeknek megfelelően (kamatszintek) a Bank határidős vételi/eladási árat képez az Ügyfél számára, a határidős ügyletkötés ezen a Bank által generált árfolyamon történik. A határidős ügyletet, amennyiben az Ügyfél a megbízás megadásakor másképp nem rendelkezik, a Bank a következő tőzsdei lejárati előtti hét szerdájáig a következő tőzsdei lejáratra nyitja meg, utána a második tőzsdei lejáratra történik a pozíció nyitása.

A BÉT származékos szekciójában kereskedett határidős egyedi részvényügyletek árképzésekor a Bank a következőképpen jár el:

Az Ügyfél megbízását a Bank minden esetben az azonnali piaci árfolyamra veszi fel a megadott árfolyamon és darabszámban. Az Ügyfél a megbízás megadásakor kötelezettséget vállal, hogy a megbízás alapján teljesült kontraktusszám mértékéig határidős ügyletet köt. Egy kontraktus határidős ügyletet a Bank akkor tekint teljesítettnek, ha az Ügyfél által az azonnali piacon adott megbízás a KELER által meghatározott kontraktus méretet a megbízás napján eléri. Határidős ügylet esetén kontraktusméret alatti részteljesülést a Bank nem tekinti teljesültnek.

Az azonnali árfolyam és az üzletkötés pillanatában érvényes egyéb piaci feltételeknek megfelelően (finanszírozási költségek, kölcsönzési díj) a Bank határidős vételi/eladási árat képez az Ügyfél számára, a határidős ügyletkötés ezen a Bank által generált árfolyamon történik.

- Short nyitás: részvény határidős eladási megbízás
 - Lejárat: short pozíciót a Bank a következő tőzsdei lejárati előtti hét szerdájáig a következő tőzsdei lejáratra nyit meg, utána a második tőzsdei lejáratra történik a pozíció nyitása.
 - Határidős árfolyam: a részvény azonnali árfolyama csökkentve a kölcsönzési díjjal.
 - Osztalékot fizető részvény esetén, amennyiben az osztalékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés jóváhagyta és az osztalék kifizetésére az üzletkötést követően, de a lejárati előtti hét szerdájáig, a részvény határidős árfolyamát csökkenti a részvényenkénti osztalék mértéke.
 - Napon belüli zárás (daytrade) esetén a nyitáskor felszámolt kölcsönzési díj a zárólábon ellentételezésre kerül.

- Short zárás: részvény határidős vételi megbízás, korábban nyitott short pozíció (eladás) zárása
 - Amennyiben az Ügyfél ettől eltérő igényét nem jelzi, több nyitott short pozíció esetén a korábban nyitott pozíció kerül zárásra.
 - Határidős árfolyam: a részvény azonnali árfolyama
 - Osztalékot fizető részvény esetén, amennyiben az oszталékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés jóváhagyta és a részvény a pozíció zárását követően, de a lejárat előtt oszталékot fizet, a részvény azonnali árfolyamát csökkenti a részvényenkénti oszталék mértéke. Amennyiben az oszталékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés nem hagyta jóvá és a részvény a pozíció nyitását követően, de a zárását megelőzően oszталékot fizet, a határidős árfolyamot növeli a részvényenkénti oszталék mértéke.
 - Napon belüli zárás (daytrade) esetén a nyitáskor felszámolt kölcsönzési díj a zárólábon ellentételezésre kerül.
- Long nyitás: részvény határidős vételi megbízás
 - Lejárat: long pozíciót a Bank három hónapos lejáratra nyit, az Ügyfél egyedi kérése esetén közelebbi lejáratra is kérhető pozíciónyitás.
 - Határidős árfolyam: a részvény azonnali árfolyama módosítva a finanszírozási költséggel (a futamidőre vonatkozó aktuális finanszírozási kamatláb valamint a betét és hitelkamatlábak különbségét fedezni hivatott egyszeri módosító tényező (0,2%) alapján kalkulált költség).
 - Oszталékot fizető részvény esetén, amennyiben az oszталékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés jóváhagyta és az oszталék kifizetésére az üzletkötést követően, de a lejárat előtt sor kerül, a határidős árfolyamot csökkenti az oszталék mértéke.
- Long zárás: részvény határidős eladási megbízás, korábban nyitott long pozíció (vétel) zárása
 - Amennyiben az Ügyfél ettől eltérő igényét nem jelzi, több nyitott long pozíció esetén a korábban nyitott pozíció kerül zárásra.
 - Határidős árfolyam: a részvény azonnali árfolyama módosítva a fennmaradó futamidőre vonatkozó finanszírozási költséggel (a finanszírozási kamatláb és a fennmaradó futamidő alapján, maximum a fennmaradó futamidőre vonatkozó nyitáskori finanszírozási költség időarányos része).
 - Napon belüli zárás (daytrade) esetén a záró lábon számolt finanszírozási költség megegyezik a nyitáskor felszámolt finanszírozási költséggel.
 - Oszталékot fizető részvény esetén, amennyiben az oszталékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés jóváhagyta és az oszталék kifizetésére a pozíció zárását követően, de a lejárat előtt sor kerül, a határidős árfolyamot csökkenti az oszталék mértéke. Amennyiben az oszталékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés nem hagyta jóvá és a részvény a pozíció nyitását követően, de pozíció zárását megelőzően és a lejárat előtt oszталékot fizet, a határidős árfolyamot növeli az oszталék mértéke.

Oszталékot fizető részvény esetén, amennyiben a nyitott pozíció leszállításra, kifuttatásra kerül:

- Short pozíció leszállításakor: amennyiben az oszталékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés nem hagyta jóvá és a részvény a pozíció nyitását követően, de a pozíció lejárata előtt oszталékot fizet, a Bank jogosult a részvényenkénti oszталék mértékére.
- Long pozíció leszállításakor: amennyiben az oszталékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés nem hagyta jóvá, és a részvény a pozíció nyitását követően, de pozíció lejárata előtt oszталékot fizet, valamint a pozíció nyitáskor az oszталék mértéke a határidős árfolyamot nem csökkentette, az Ügyfél jogosult az oszталék mértékére.

Külföldi tőzsdéken kötött határidős (futures) ügyletek esetén, azoknál a határidős kontraktusoknál, ahol az ügylet lejáratakor az elszámolás fizikai teljesítéssel (nem pénzügyi elszámolással) történik, a kontraktus utolsó kereskedési napját megelőző munkanap budapesti idő szerint 16:00 órát követően a Bank jogosult a nyitott ügyletet a külföldi tőzsde határidős piacán ellenügylettel lezárni.

Nem szabványosított származékos (OTC) deviza és kamatláb ügyletek (határidős deviza - forward, kétdevizás kamatcsere - CCIRS, Ügyfél által eladott deviza opció, határidős kamatláb-megállapodás - FRA, kamatlábcseremegállapodás – IRS és az Ügyfél által eladott kamatláb opciók - cap, floor) esetén az induló limitigény összegét az ügylet futamideje, devizája, illetve devizái és az adott ügylet névleges kötési értéke határozza meg. Nem szabványosított származékos (OTC) ügyleteket csak ún. 'derivatív limit' felállítását követően köt a Bank az Ügyféllel. A limit felállítása, annak változtatása vagy megszüntetése a Bank egyedi döntése alapján történik.

Azonnali OTC ügyletek esetén az ügylet ellenértékének vagy fedezetének 100 %-ban rendelkezésre kell állnia. Ha az azonnali ügylet T+1 vagy T+2 értéknapi az Ügyfélnek a Bank ún. 'settlement limitet' állíthat fel és ebben az esetben az ügylet értéknapjára kell csak a fedezetet / ellenértéket biztosítani.

Azon OTC deviza alapú strukturált termékekre, melyek egyszerre több származtatott ügylet kombinációjából tevődnek össze a limitigény, az Ügyfél számára kötelezettséget jelentő alkotóelemek limitigényének együttes összegéből kerül meghatározásra.

Firm limitáras megbízás¹ fedezet igénye megegyezik az ügylet limitigényével. Az OTC firm limitáras megbízás teljesítése minden esetben a Raiffeisen Bank Zrt. által jegyzett árfolyam alapján történik.

A következő táblázat tartalmazza az árfolyam-index swap ügyletek induló fedezeti és pótfeltöltési szintjeit mind a magánszemélyként, mind a cégeként megkötött ügyletek esetére, devizanemtől függően. Minden százalékos értéket a mindenkori ügylet névértékére vetítve kell értelmezni.

Árfolyam-index swap			
Ügylet devizaneme			
EUR		CHF	
Ügyletet magánszemély kötötte	Ügyletet cég kötötte	Ügyletet magánszemély kötötte	Ügyletet cég kötötte
Induló fedezetigény	Induló fedezetigény	Induló fedezetigény	Induló fedezetigény
60%	30%	60%	20%
Pótfeltöltési szintek és mértékek	Pótfeltöltési szintek és mértékek	Pótfeltöltési szintek és mértékek	Pótfeltöltési szintek és mértékek
Indulástól (induló árfolyamértéktől) számított, minden 30 forintos gyengülés esetén rendre 53-53%	Indulástól (induló árfolyamértéktől) számított, 10 forintos gyengülés esetén 23%; majd innentől minden további 20 forintos gyengülés esetén rendre 23-23%	Indulástól (induló árfolyamértéktől) számított, minden 20 forintos gyengülés esetén rendre 53-53%	Indulástól (induló árfolyamértéktől) számított, 5 forintos gyengülés esetén 15%; majd innentől számított 7 forintos gyengülés esetén 15%; majd minden 12 forintos gyengülés esetén rendre 15-15%.

Az induló árfolyamérték az adott mindenkori ügylet megkötésének napján az adott mindenkori ügylet devizájára meghatározott MNB fixing árfolyam.

Amennyiben az adott ügylet mögé elhelyezett óvadék devizaneme eltér az ügylet devizanemétől, akkor a Bank a fent említett óvadékon felül 12% többlet óvadékra tart igényt, ha a devizanem eltérés euró – forint, vagy svájci frank – forint viszonylatában jelentkezik. Egyéb devizapárok esetén egyedi döntés alapján határozza meg a Bank a devizaeltérésből adódó többlet óvadék mértékét.

Az induló fedezetigényen felül, a pozíció fenntartása érdekében pótfeltöltés is szükségessé válhat a Treasury Keretszerződés értelmében a fent említett valamennyi ügylet esetében.

Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking ügyfelek azonnali értékpapír vételi ügyleteinek fedezettsége - elszámolás napi fizetés esetén*	
Ügylet fedezettségének szükséges mértéke	100 %
Alulfedezettségi küszöbérték**	90 %
Túlfedezettség esetén feloldási küszöbérték	200 000 Ft

*Elszámolás napi fizetés = a vétel ellenértékét az elszámolás devizanemében az Ügyfél nem a megbízás megadásakor, hanem az elszámolás napján bocsátja rendelkezésre az ügyfélszámlán. A fenti táblázat a főszámlán történő üzletkötésekre vonatkozik. Tartós befektetési számlán és Stabilitás Megtakarítási Számlán elszámolás napi fizetéssel kötött ügyletekre külön óvadék zárolása nem szükséges.

**A küszöbérték alatti fedezettség esetén a Bank felveszi a kapcsolatot az Ügyféllel és felszólítja az óvadék kiegészítésére. Amennyiben az óvadék kiegészítése nem történik meg, a bank ellentétes irányú ügylettel zárhatja a pozíciót a "Keretszerződés Tőzsdei és Tőzsdén Kívüli Azonnali és Származtatott valamint Strukturált Betéti Ügyletek Kötésére" című szerződésben foglaltaknak megfelelően.

Fedezettség számításának módja:

(letett óvadék értéke + vásárolt termék piaci értéke) / (szükséges fedezet), ahol:

- A szükséges fedezetet a bank a termék vételára és elszámolási kockázatának összege alapján határozza meg.

- Az óvadék értékét a bank az óvadékként zárolt eszközök piaci értéke és a Kondíciós Lista mellékletében szereplő beszámítási arány alapján számítja ki egységesen 30 % deviza puffer figyelembe vételével számol, kivéve, ha az ügylet és a fedezet devizaneme egyaránt Forintban denominált.

Elszámolás napi fizetés esetén óvadékként a Bank készpénzt, betétet és olyan terméket fogad el, amire beszámítási értéket tesz közzé ezen Kondíciós lista mellékleteként. Az Ügyfélnek lehetősége van egyedileg megjelölni az óvadékként lefoglalandó terméket. Amennyiben ezt nem kívánja egyedileg megadni, akkor a Bank az alábbi erőssorrend szerint foglal óvadékokat:

1. Államkötvény (először a leghosszabb futamidejű)
2. Diszkont Kincstárjegy (először a leghosszabb futamidejű)
3. Kamatozó Kincstárjegy (először a leghosszabb futamidejű)
4. Raiffeisen Bank által kibocsátott kötvény (először a leghosszabb futamidejű)
5. Fentiekben fel nem sorolt kötvények (először a leghosszabb futamidejű)
6. BÉT-re be nem vezetett részvények/certifikátok (ABC sorrendben)
7. Befektetési alapok (ami nem tartozik a 9. pontban megadott kategóriák egyikébe sem) (ABC sorrend)
8. BÉT-re bevezetett részvények/certifikátok (ABC sorrendben, kivéve EGIS, RICHTER, MTELEKOM. MOL és OTP, melyek a végére sorolódnak)
9. Likviditási-, pénzpiaci-, rövid kötvény alapok (ABC sorrend)
10. Devizák (ABC sorrend, kivéve TRY, GBP, CHF, USD, EUR, HUF, melyek végére sorolódnak)

Pénzügyi eszköz eladására vonatkozó megbízás esetén az eladások elszámolásánál a Bank a FIFO módszert alkalmazza, kivéve amennyiben az ügyfél a kézi készletpárosítási módszert választja. Kézi készletpárosítás a következő ügylettípusok esetén alkalmazható: hazai és külföldi részvények tőzsdei eladási megbízása, kötvények eladási megbízása, befektetési jegyek visszaváltási megbízása, értékpapíroknak az ügyfél megbízása alapján történő zárolása és a zárolás feloldása, értékpapírok átvezetése az ügyfél saját számlái között.

A Bank az azonnali konverziók, határidős ügyletek és flexi forwardok esetén az Ügyfél által, illetve az Ügyfél részére fizetendő bármely, forintban (HUF) denominált összeget egész forintra kerekítve határoz meg, a kerekítés általános szabályai szerint.

A Bank fenntartja a jogot magának, hogy a Treasury Kondíciós listában felsorolt díjaktól, költségektől, limitigénytől/fedezettől/óvadéktól eltérjen. A Treasury limitek és óvadék mögé befogadható értékpapírok listáját és a beszámítási értékeket (százalékban) az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Késedelmi kamat:

- Forint esetében a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.
- Deviza esetén az adott devizában irányadó referencia kamatláb + 6 %.

Betétek Lekötési Megbízásának időtartama: egyedi megállapodás szerint.

Adózás: a Bank az Ügyfél által mindenkor megkötött ügyletek bevételeiből a mindenkor hatályos adójogszabályok, így elsősorban a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény és az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény szerinti levonásokat eszközli az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény szerinti módon, kifizetői minőségében eljárva.

1 A Firm limitáras megbízás leírását a Treasury terméktájékoztatójában illetve a Treasury Útikalauz-ban találhatja. Elérése: <https://www.raiffeisen.hu/treasury-utikalauz>, vagy kérje referensétől