

Treasury ügyfelek számára

Érvényes 2023. március 13-tól visszavonásig.

A kondíciós listában a változásokat dőlt betűvel jelöljük.

A Publicly Traded Partnership (PTP)¹ típusú értékpapírokat üzletpolitikai okok miatt a Bank a továbbiakban nem kívánja kezelni, így az ilyen típusú értékpapírokra a Banknál vezetett értékpapírszámlára nem vesz fel megbízást, és nem fogad be értékpapír transzfert. Az értékesítés vagy transzfer időpontjáig ezen papír letétkezeléséért a Bank havonta 300 EUR összegű díjat számít fel.

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 Bank tájékoztatja tisztelt Ügyfeleit, hogy a Bank Treasury Főosztálya (Pénz-, Deviza-, és Tőkepiaci Főosztálya) a Bank belső szabályzatai alapján csak azon ügyfeleknek nyújt befektetési, illetve kiegészítő szolgáltatást, akik rendelkeznek Treasury Keretszerződéssel (Keretszerződés Tőzsdei és Tőzsdén Kívüli Azonnali és Származtatott, valamint Strukturált Betéti Ügyletek Kötésére című szerződés). A Bank kizárólag prémium, private, corporate és intézményi ügyfél-kategóriába tartozó ügyfelekkel köthet Treasury Keretszerződést, akik Raiffeisen bankszámlával és/vagy értékpapír számlával rendelkeznek. A Treasury Főosztály befektetési tanácsadásra irányuló szolgáltatást pedig kizárólag a Private Banking ügyfél-kategóriába tartozó ügyfelek közül is csak azon ügyfelek részére nyújt, akik rendelkeznek Treasury keretszerződéssel (Keretszerződés Tőzsdei és Tőzsdén Kívüli Azonnali és Származtatott, valamint Strukturált Betéti Ügyletek Kötésére című szerződés) és a teljes MiFID teszt kiértékelésük alapján magas kockázati kategóriába tartoznak.

Treasury keretszerződéssel rendelkező ügyfelek részére a Keretszerződés Tőzsdei és Tőzsdén Kívüli Azonnali és Származtatott, valamint Strukturált Betéti Ügyletek Kötésére című szerződés (Treasury Keretszerződés), valamint a mindenkor hatályos Treasury kondíciós listában megtalálható kondíciók határozzák meg a díjakat. A Treasury keretszerződéssel nem rendelkező ügyfelek részére, akik a Bank Treasury Főosztálynak (Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály) közreműködésével vesznek befektetési szolgáltatást igénybe, ezen ügyfelek tekintetében a Bank mindenkor hatályos Treasury kondíciós listájában megállapított kondíciók határozzák meg az alkalmazandó díjakat azzal, hogy minden egyéb tekintetben az ilyen megbízásra az Ügyféllel érvényben lévő befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés rendelkezései lesznek irányadók.

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)

A Bank tájékoztatja Ügyfeleit, hogy Az Egyesült Államokban 2020. november 30-án megjelent rendeletek² következtében a Publicly Traded Partnership (PTP)³ típusú értékpapírokat üzletpolitikai okok miatt a továbbiakban nem kívánja kezelni, így az ilyen típusú értékpapírokra a Banknál vezetett értékpapírszámlára nem vesz fel megbízást, és nem fogad be értékpapír transzfert.

A Bank e körben nem végez teljesskörű kutatást, valamint a Bank a külföldi jogszabályokra vonatkozóan tanácsadást sem végez. A Bankot nem terheli felelősség azért, ha Ügyfél portfóliójába ilyen jellegű értékpapír kerül, és erről a Bankot nem tájékoztatja. Ilyen esetben az Ügyfél köteles ezen papírt eltranszferálni vagy értékesíteni, mert az a Banknál nem tartható, és az értékesítés vagy transzfer időpontjáig ezen papír letétkezeléséért a Bank havonta 300 EUR összegű díjat számít fel.

² Egyesült Államok (US) Szövetségi Közlöny (85 FR 76910) 1446(f) szakaszában foglalt forrásmegvonási követelmények végrehajtásáról szóló végleges rendeletek (TD 9926)

³ A PTP a társulások olyan típusa, amelyek részvényei értékpapírtőzsdén szabadon forgalmazhatók. A PTP-k többnyire energiával kapcsolatos vállalkozásokban tevékenykednek, negyedéves jövedelmet biztosítanak a befektetőknek.

| Tőzsdei 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 | |
| | WIENER BOERSE AG | XWBO | 1,00% | 50 | USD | |
| | RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL | RBIV | 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% | 1000 | ZAR | - |
| Egyesült Királyság | LONDON STOCK EXCHANGE | XLON | 1,00% | 30 | GBP | Bélyegilleték (Stamp-duty): • Egyesült Királyságban kibocsátott részvény vételére 0,5%, (egyedi Clearsteam 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 | |
| Észtország | NASDAQ OMX Tallin Exchange | XTAL | 1,50% | 150 | EUR | |
| 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% | - | EUR | - |
| 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 | - |
| Lengyelország | WARSAW STOCK EXCHANGE | XWAR | 1,00% | 200 | PLN | - |
| Magyarország | BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE | XBUD | 1,00% | 10 | EUR | - |
| | | XBUD/BSE | 1,00% | 2000 | HUF | - |

| | | | | | | |
|------------------|--|-------|--------------------------|------|------------------|---------------------|
| | BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE-DAYTRADE | XBUD | 0,50% min. 1500 Ft | 1500 | HUF | - |
| 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 | - |
| Oroszország | MOSCOW EXCHANGE | MISX | 1,00% | 120 | 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 | vételi illeték 0,2% |
| | 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 | - |
| | | | 1,00% | 50 | EUR | - |
| 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 | | 500 Ft | - |
| Határidős index ügylet nyitásánál/zárásánál/kifutásánál | | 500 Ft | - |
| Pozíció átadás díja (az átadót terheli) | | 500 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 |
| 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 |
| 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 |
| | Intercontinental Exchange - ICE | IFUS | 62,50 |
| | Intercontinental Exchange - ICE, Europe | IFEU | 80,00 |

* A Brazil Tőzsde (BVMF) vonatkozásában a Bank 2022. március 16. napját követően a Bank nem fogad el eladási-, vételi- vagy transzfer megbízást.

*A Zágrábi Tőzsdén (XZAG) jegyzett horvát banki részvények vonatkozásában a Bank 2022. március 16. napját követően kizárólag szegregált alszámlával rendelkező hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, befektetési vállalkozás vagy befektetési alapkezelő ügyfeleitől fogad el eladási-, vételi- vagy transzfer megbízást.

* A Bukaresti Tőzsdén (XBSE) jegyzett értékpapírok vonatkozásában a Bank 2020. december 31. napját követően kizárólag eladási vagy transzfer megbízást vesz fel, vételi megbízást nem fogad be, amely szabály alól kivételt képeznek a Bank nem természetes személy szakmai ügyfél és elfogadható partner kategóriába tartozó ügyfelei.

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 Raiffeisenbank International 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 megbízás Raiffeisenbank Internationalhoz történő megadásakor az azonnali és teljes lekötés nem lehetséges, az ajánlat törölődik.

Azon ügyfelek esetében, akik értékpapírjaikat a Banknál vezetett értékpapír számlán tartják, amennyiben a Bank jogszabályok* alapján a másodpiaci megbízások harmadik féllel történő elszámolása során az elszámolóháztól az elszámolási folyamatban részvevőharmadik fél kése delme miatt jóváírást kap, úgy azt az összeget az Ügyfél ügyfélszámláján vagy fizetési számláján jóváírja. Amennyiben az elszámolási kése dellem az Ügyfélnek felróható, úgy a kiszabott pénzbírság összegét a Bank az Ügyfél ügyfélszámláján vagy fizetési számláján azonos összegben terheli. (*jogszabály: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 909/2014/EU RENDELETE (2014. július 23.) az Európai Unió belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról)

Az Óvadék/Alapletét mértéke a KELER Zrt.-nek, vagy a külföldi tőzsdének az adott, mindenkor i ügyletre vonatkozóan meghatározott mindenkor i 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 zárol. 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 i napján 16:00 óráig nem rendelkezik másképp, a Bank termék lejárat i 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 i napját megelőző nap 16:00 óráig nem rendelkezik másképp, a Bank jogosult a nyitott ügyletet a lejáratkor i elszámolóáron elszámoltatni.
- Határidős devizaügylet esetén, amennyiben az Ügyfél az adott termék lejárat i napján 10:00 óráig nem rendelkezik másképp, a Bank jogosult a nyitott ügyletet a lejáratkor i 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 lejárát 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 lejárathoz előtti hét szerdájáig a következő tőzsdei lejárathoz nyit meg, utána a második tőzsdei lejárathoz 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 lejárathoz előtt sor kerül, a részvény határidős árfolyamát csökkenti a részvényenkénti osztalék mértéke.
 - Napon belüli zárás (daytrade) esetén a nyitáskor felszámolt kölcsönzési díj a zárólapon 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 osztalékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés jóváhagyta és a részvény a pozíció zárását követően, de a lejárathoz előtt osztalékot fizet, a részvény azonnali árfolyamát csökkenti a részvényenkénti osztalék mértéke. Amennyiben az osztalékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés nem hagyta jóvá és a részvény a pozíció nyitását követően, de a zárását megelőzően osztalékot fizet, a határidős árfolyamot növeli a részvényenkénti osztalék mértéke.
 - Napon belüli zárás (daytrade) esetén a nyitáskor felszámolt kölcsönzési díj a zárólapon ellentételezésre kerül.

- Long nyitás: részvény határidős vételi megbízás
 - Lejárat: long pozíciót a Bank három hónapos lejárathoz nyit, az Ügyfél egyedi kérése esetén közelebbi lejárathoz 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).
 - Osztalékot fizető részvény esetén, amennyiben az osztalékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés jóváhagyta és az osztalék kifizetésére az üzletkötést követően, de a lejárathoz előtt sor kerül, a határidős árfolyamot csökkenti az osztalék 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 zárólapon számolt finanszírozási költség megegyezik a nyitáskor felszámolt finanszírozási költséggel.

- Osztalékot fizető részvény esetén, amennyiben az osztalékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés jóváhagyta és az osztalék fizetésére a pozíció zárását követően, de a lejárat előtt sor kerül, a határidős árfolyamot csökkenti az osztalék mértéke. Amennyiben az osztalékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés nem hagyta jóvá és a részvény a pozíció nyitását követően, de pozíció zárását megelőzően és a lejárat előtt osztalékot fizet, a határidős árfolyamot növeli az osztalék mértéke.

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

- Short pozíció leszállításakor: amennyiben az osztalékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés nem hagyta jóvá és a részvény a pozíció nyitását követően, de a pozíció lejáratára előtt osztalékot fizet, a Bank jogosult a részvényenkénti osztalék mértékére.
- Long pozíció leszállításakor: amennyiben az osztalékot a pozíció nyitását megelőzően a közgyűlés nem hagyta jóvá, és a részvény a pozíció nyitását követően, de pozíció lejáratára előtt osztalékot fizet, valamint a pozíció nyitásakor az osztalék mértéke a határidős árfolyamot nem csökkentette, az Ügyfél jogosult az osztalék 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 értéknapos az Ügyfélnek a Bank ún. 'settlement limitet' állíthat fel és ebben az esetben az ügylet értéknapjára kell csak a fedezetet / ellenértéket biztosítani.

Ha az OTC piacon kereskedett devizapár egyik lába NDF (Non-Delivery Forward), akkor az adott határidős vagy opciós ügylet nem kerülhet leszállításra, azaz legkésőbb a lejárat előtt két munkanappal (T-2) a pozíció lezárásra kerül. Ilyen deviza, a teljesség igénye nélkül, az arany (XAU) és az indiai rúpia (INR).

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.

Amennyiben az adott készpénz fedezetes limit terhére kötött határidős vagy opciós ügylet mögé elhelyezett óvadék devizaneme eltér az ügylet devizanemétől, akkor a Bank a fent említett óvadékon felül legalább 12% többlet óvadékra tart igényt.

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. Tartás 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 1.számú mellékleteként. Az Ügyfélnek lehetősége van egyedileg megjelölni az óvadékként lefoglalandó terméket. Amennyiben ezt nem kívánja egyedileg megadni, akkor a Bank az alábbi erőssorrend szerint foglalt óvadékokat:

1. Államkötvény (először a leghosszabb futamidejű)
2. Diszkont Kincstárjegy (először a leghosszabb futamidejű)
3. Kamatozó Kincstárjegy (először a leghosszabb futamidejű)
4. BÉT-re bevezetett részvények
5. Devizák (ABC sorrend, kivéve TRY, GBP, CHF, USD, EUR, HUF, melyek végre 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 adó jogszabályok, 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.

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

A Treasury ügyletek mögé befogadható értékpapírok listáját és a beszámítási értékeiket a jelen kondíciós lista **1. számú melléklete** tartalmazza.

A befektetési termékekkel kapcsolatban felmerülő szolgáltatási és termékköltségekről további, részletes tájékoztatást nyújt a Bank a jelen kondíciós lista **2. számú mellékletében** szereplő előzetes minta költségkalkulációk segítségével.