

MiFID - Befektetői kérdőív– Szakmai ügyfelek részére

AZONOSÍTÓ ADATOK

Ügyfél neve	
Székhely	
Adószáma	
Ügyfél azonosító	

A Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben („Bsz.”) foglalt előzetes tájékoztatói kötelezettsége alapján, Szakmai ügyfelei számára az alábbi kérdőívet alakította ki. A Bsz. 45. § (6) bekezdésének értelmében Bankunk a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól szóló a Megfelelési teszt kitöltését teljesítettnek tekinti a Szakmai Ügyfelek esetében. Így a jelen kérdőív kitöltése csak az Alkalmassági Tesztre vonatkozik, és a megfelelőség vizsgálat szempontjából Bankunk úgy kezeli Szakmai Ügyfeleit, hogy valamennyi pénzügyi eszköz esetében elegendő ismerettel és tapasztalattal rendelkeznek.

Az Alkalmassági teszt keretében a Bank értékeli, hogy kínált szolgáltatásai, termékei alkalmasak-e az Ön vállalata / szervezete befektetési céljainak megvalósítására, a kínált szolgáltatásokhoz, termékekhez kapcsolódó kockázatok mértéke megfelel-e az Ön vállalata / szervezete befektetési céljainak, kockázatvállalási hajlandóságának, pénzügyi helyzetének és veszteségviselő képességének.

A kérdőív kitöltését követően értékeljük az adott válaszokat, és átadjuk ennek eredményét. Az értékelés eredményét tároljuk, és Bankunk figyelembe veszi akkor, amikor társasága / szervezete megtakarított pénzének befektetési lehetőséget keres. Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Önök a kérdéseket hiánytalanul nem válaszolják meg, s így Bankunk az Alkalmassági teszt elvégzéséhez szükséges információkhoz teljes körűen nem jut hozzá, vagy amennyiben az információk a Bankunk által kidolgozott kiértékelési módszertan alapján olyan eredményre vezetnek, amely nem teszi lehetővé az adott pénzügyi termék tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Önök számára, úgy Bankunk a Bsz. 54.§. (1) d) és e) bekezdése értelmében megtagadja a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenység nyújtását.

Felhívjuk Tisztelt Ügyfelünk figyelmét, hogy amennyiben nem válaszolja meg az Alkalmassági teszt valamennyi kérdését, úgy Bankunk nem tud az Ön társasága / szervezete számára kiértékelést adni, és nem tud befektetési szolgáltatást nyújtani.

Ugyanakkor szeretnénk felhívni a figyelmüket arra vonatkozóan, hogy a Bsz. 48. § paragrafusa alapján Önöknek lehetőségük van Lakossági Ügyféllel azonos elbírálást írásban kérni Bankunktól, mely alapján a Bank a továbbiakban Önöket teljes körűen Lakossági Ügyfélként kezeli.

ALKALMASSÁGI TESZT

Kérjük, tegyen X-et az Önökre vonatkozó válasz betűjeléhez!

I. A befektetési elképzelések jellemzői (Kérjük, hogy minden kérdésnél csak egy választ jelöljön meg!)

A.1. Legjellemzőbb befektetési cél - a b), c) és d) válaszok közül egy kötelezően választandó, e mellett az a) megjelölésére ezektől függetlenül van lehetőség

- ☐ a) Kizárólag a vállalat/szervezet működéséhez kapcsolódó kockázatok fedezése, kezelése tőzsdei határidős devizaügyletek, FX opciók, kamatfedezési ügyletek (IRS, CCIRS) vagy határidős áruipiaci/commodity ügyletek igénybevételével, valamint áruk, szolgáltatások és közvetlen befektetések kifizetésének biztosítása tőzsdén kívüli (OTC), határidős devizaügyletek segítségével. Amennyiben az ügyfél a felsorolt termékcsoporthoz tartozó ügyletet később mégsem fedezeti céllal, illetve áruk, szolgáltatások vagy közvetlen befektetések kifizetésének céljából szeretné megkötni, akkor ezt a vállalat/szervezet meghatalmazott üzletkötője jelzi a bank felé a megbízás megadásakor.*
- ☐ b) Elsősorban rövid távú likviditás biztosítása
- ☐ c) Hosszú távú források biztosítása (pl.: beruházás)
- ☐ d) Nagy nyereség elérése akár a tőkeösszeg kockáztatásával

A.2. Jellemző befektetési időtáv (lekötött betét nélkül)

- ☐ a) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét a következő 1 éven belül felhasználom
- ☐ b) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét a következő 1-3 éves időszakban felhasználom
- ☐ c) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét a 3-5 éves időszakban felhasználom
- ☐ d) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét 5 éven túl tervezem felhasználni.
- ☐ e) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim egy részét rövid távon, spekulációs célból tervezem felhasználni.

* Figyelemmel arra, hogy az A.1. pont a) választ jelöltem meg, ezért nyilatkozom, hogy olyan terméket, amely csak magas kockázatvállalási besorolás mellett köthető, kizárólag fedezeti célból kívánok kötni, és egyúttal elismerem, hogy fedezeti célú ügyletek kockázatait ismerem, és ezeket a kockázatokat kifejezetten vállalom.

II. Pénzügyi helyzet (Kérjük, hogy az A.10. és A.12. kérdések kivételével minden kérdésnél csak egy választ jelöljön meg!)

A.3. Saját tőke	☐ a) Negatív ☐ b) 0-50 millió Ft ☐ c) 50-100 millió Ft ☐ d) 100 millió Ft felett
A.4. Éves nettó árbevétel / működési bevétel	☐ a) 0-250 millió Ft ☐ b) 250-1250 millió Ft ☐ c) 1250 millió Ft felett
A.5. Üzemi eredmény / működési eredmény	☐ a) Veszteséges ☐ b) 0-10 Millió Ft ☐ c) 10-50 millió Ft ☐ d) 50 millió Ft felett
A.6. Mérlegfőösszeg / Költségvetési főösszeg	☐ a) 0-100 millió Ft ☐ b) 100-400 millió Ft ☐ c) 400-750 millió Ft ☐ d) 750 millió Ft felett
A.7. Likvid befektetések (Jelenleg rendelkezésre álló pénzeszközök - bankbetét, értékpapírok, befektetési jegyek -, összesen, bármely pénzintézetben)	☐ a) Nincs ☐ b) 0-10 millió Ft ☐ c) 10-50 millió Ft ☐ d) 50 millió Ft felett
A.8. Befektetett pénzügyi eszközök	☐ a) Nincs ☐ b) 0-10 millió Ft ☐ c) 10-50 millió Ft ☐ d) 50 millió Ft felett
A.9. Ingatlanok	☐ a) Nincs ☐ b) 0-10 millió Ft ☐ c) 10-50 Millió Ft ☐ d) 50 millió Ft felett
A.10. A rendszeres bevételek forrása Amennyiben a vállalat / szervezet bevételeinek forrása döntően pénzügyi műveletek eredményéből adódik úgy ezt a vállalat / szervezet alaptevékenységként kell értelmezni.	☐ a) alaptevékenységből származó árbevétel ☐ b) pénzügyi műveletek eredménye ☐ c) tárgyi eszköz értékesítés ☐ d) egyéb
A.11. Rendszeres havi kötelezettségek nagyságrendje	☐ a) 0-20 millió Ft ☐ b) 20-100 millió Ft ☐ c) 100 millió Ft felett
A.12. Kötelezettségek összetétele	☐ a) adók, járulékok ☐ b) munkabérek, rezsiköltség ☐ c) szállítói tartozások ☐ d) hiteltörlesztés ☐ e) egyéb

III. Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalási hajlandóság (Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!)

A.13. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzi a vállalat / szervezet kockázatvállalási hajlandóságát. (Csak egy válasz lehetséges)

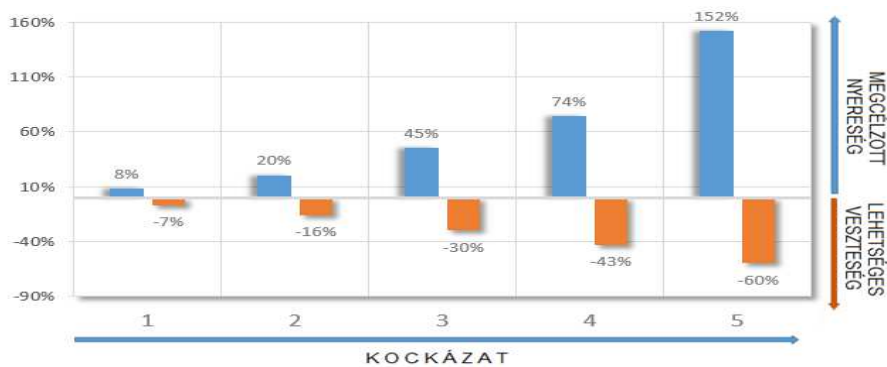
- ☐ a) Alacsony kockázatot vállalok: Csak olyan kockázatokat vállalok, amelyekkel normál piaci körülmények között tőkémet nem kockáztatom, szélsőséges esetben tőkéim kisebb mértékben csökkenhet. (példák: állampapírok, kötvények pénzügyi-, likviditási alapok.)
- ☐ b) Közepes kockázatot vállalok: A magasabb hozam elérése érdekében tőkéim egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni. (példák: az a) pontban megjelölteken kívül egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények.)
- ☐ c) Magas kockázatot vállalok: A magas elérhető hozam reményében vállalom a kockázatát annak, hogy a befektetett összeg egy részét vagy egészét akár normál piaci körülmények között is elveszíthetem. Tisztában vagyok vele, hogy bizonyos befektetések esetén a befektetett összegnél nagyobb veszteség is keletkezhet, és ennek bekövetkezése esetén a Bank felszólítására - amennyiben ilyen termékkel rendelkezem - képes vagyok ehhez a pótlólagos fedezetet biztosítani. (példák: az a) és b) pontban megjelölteken kívül opciók, határidős ügyletek-)

A.14. Veszteségviselő képessége szempontjából melyik áll legközelebb a vállalat / szervezetnek az alábbi állítások közül?

- ☐ a) A tőkéim biztonsága a legfontosabb a számomra, a kockázatok kivédésének érdekében ezért hajlandó vagyok lemondani a magasabb hozamok lehetőségéről.
- ☐ b) A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, még akár a tőkéim kisebb csökkenésének lehetőségét is felvállalnám.
- ☐ c) A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, akkor is ha ez tőkéim jelentős részének kockáztatásával járhat, sőt amennyiben származtatott termékbe fektetek be, a veszteség az adott termékbe elhelyezett összeget is meghaladhatja.

A.15. A következő 5 évre vonatkozóan a megcélzott nyereséghez tartozó potenciális veszteség figyelembevételével melyik befektetési lehetőség áll a legközelebb Önnek? Az ábrán bemutatott számok kizárólag a lehetséges hozam/kockázat kapcsolatát szemléltetik és nem a múltbeli és jövőbeli teljesítményt tükrözik.

- ☐ a) 1
- ☐ b) 2
- ☐ c) 3
- ☐ d) 4
- ☐ e) 5



Aláírással elismerem, hogy a fenti Befektetői kérdőív a Társaság / Szervezet képviseletében megadott válaszokat tartalmazza.

Kelt:

Ügyfél aláírása