

Biztosítéki Hirdetmény

Hatályos: 2024. február 13-tól

Tartalom

| | | |
|----|---|---|
| 1. | ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK | 3 |
| 2. | HATÁRIDŐS ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ AJÁNLAT | 3 |
| 3. | BIZTOSÍTÉK KEZELÉSI RENDSZER | 4 |
| 4. | BIZTOSÍTÉKI ÉRTÉKEK ÉS ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK | 4 |
| 5. | BIZTOSÍTÉK SZINTEK | 5 |

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (a „**Fióktelep**”) által nyújtott és az Ügyfelei számára elérhető befektetési és kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó biztosítékok értékelésére, a biztosítékként történő felajánlásra és a biztosítékok bevonási értékére, a biztosíték kiegészítésére és a likvidálásra vonatkozó korlátok szabályait a jelen biztosítéki hirdetmény (a „**Biztosítéki Hirdetmény**”) tartalmazza, amely a Fióktelep és az Ügyfél között létrejött Termékmegállapodás – tőzsdén kívüli határidős devizaügyletekre (a „**Határidős Termékmegállapodás**”) elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ügyfél a nyitott pozíció teljes időtartama alatt köteles a Fióktelep által a pozíció fenntartásához szükséges összegű biztosítékot, azaz a szükséges fedezetet biztosítani (feltölteni), azzal, hogy ha az elszámolás eredménye veszteség volt, és a számlán lévő pénzeszközök nem elegendők a veszteség összegének kiegyenlítésére, az Ügyfél köteles haladéktalanul biztosítani a szükséges további fedezetet.

A Fióktelep az Ügyfélnek jóváírja a kötelező likvidálásból befolyt vételárnak azt a részét, amely a veszteség elszámolásához nem szükséges.

A Biztosítéki Hirdetményben nem szereplő további részletek a Határidős Termékmegállapodásban találhatóak. A Fióktelep fenntartja a jogot, hogy a Biztosítéki Hirdetmény bármely részét a Határidős Termékmegállapodással, illetve az Üzletszabályzattal összhangban egyoldalúan módosítsa vagy kiegészítse.

Ha a Biztosítéki Hirdetmény másként nem rendelkezik, a nagy kezdőbetűvel írt kifejezések jelentése ugyanaz, mint a Határidős Termékmegállapodásban.

2. HATÁRIDŐS ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ AJÁNLAT

A Határidős Termékmegállapodáson kívül a Fióktelep meghatározza az Ügyféllel esetlegesen kötendő Határidős Ügyletek további üzleti szempontjait.

A Határidős Ügyletek maximális futamideje, amelyet a Fióktelep köthet, általában legfeljebb 3 hónap, hacsak az Ügyféllel másként nem állapodtak meg.

Határidős Ügyletek az alábbi devizapárookra köthetők:

- **HUF:** EUR/HUF, USD/HUF,
- **EUR:** EUR/USD, EUR/GBP,
- **USD:** USD/GBP, USD/JPY, USD/CAD, USD/AUD, USD/CHF.

3. BIZTOSÍTÉK KEZELÉSI RENDSZER

A Biztosíték Kezelési Rendszerben a **Biztosítéki Arányt** az Értékpapír- és ügyfélszámla minden egyes alszámlája (jelenleg standard számla, tartós befektetési számla) tekintetében külön-külön számítják ki, azaz az alszámlán kötött Határidős Ügyletek és az ugyanazon az alszámlán tartott Biztosítékok minden egyes Biztosítéki Arány számításánál relevánsak. Az Ügyfél minden egyes alszámla esetében köteles betartani ezt a Biztosítéki Arányt.

A Biztosítéki Arányt a következő képlet segítségével számoljuk ki. **Biztosítéki Arány = (Teljes Biztosítéki Érték - Tényleges Veszteség) / Teljes Biztosítékszükséglet**

Teljes Biztosítéki Érték (TCV): A Teljes Biztosítéki Értéket az adott alszámlán tartott Eszközbiztosíték (értékpapírok) és Készpénzbiztosíték Biztosítéki Értékeként számítjuk ki a Biztosítéki Hirdetmény 4. pontjában meghatározott további feltételek alapján.

Tényleges Veszteség (AL) – az Ügyfélnek az adott alszámlán fennálló összes Határidős Ügyletből származó, tényleges piaci értéken számolt potenciális és nem realizált veszteségének összege (a Határidős Termékmegállapodás alapján az adott alszámlán megkötött összes Határidős Ügyletből a Fióktelepet megillető Ügyletértékek összegeként számítják ki, függetlenül attól, hogy bármilyen Felmondási Esemény bekövetkezik-e). A Tényleges Veszteség kiszámításakor nem vesszük figyelembe az Ügyfél Határidős Ügyletekből származó potenciális és nem realizált nyereségét.

Teljes Biztosítékszükséglet (TCN) - az adott alszámlán kötött valamennyi Határidős Ügylethez kapcsolódó Kezdeti Biztosítéki Érték összege.

4. BIZTOSÍTÉKI ÉRTÉKEK ÉS ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK

A Fióktelep a következő eszközöket fogadja el elfogadható Biztosítékként, és a Biztosítéki Érték szempontjából minden egyéb eszköz értéke nulla. Ha a Biztosítéki Értéket 100 %-nál alacsonyabbnak határozzák meg, akkor az értékre biztosítéki célból levonásokat (Haircut) kell alkalmazni.

| Pénzügyi Eszköz | Biztosítéki Érték | Értékelési módszer |
|---|-------------------|---|
| HUF és más pénznemek (CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, NOK, PLN, SEK, USD) | 100% | <i>Az aktuális napon érvényes, 1 óránál nem régebbi árfolyamon számított forintérték, ennek hiányában az MNB árfolyamon számított értéke.</i> |

| | | |
|--|-------------|---|
| Magyar kincstárjegyek (azaz a Magyar Állam által kibocsátott, legfeljebb egyéves futamidejű állampapírok) | 100% | <i>A Társaság által a WebTrader felületen közzétett, 5 napnál nem régebbi ügyfél eladási árral számolva. Ha csak 5 napnál régebbi árfolyam áll rendelkezésre, akkor az értékpapírnak nincs fedezeti értéke.</i> |
|--|-------------|---|

A fentiekre tekintet nélkül a Biztosíték értéke nulla (100 % Haircut):

- ha a pénzeszközöket/értékpapírokat a végrehajtott Megbízások vagy a Megállapodás szerinti egyéb ügyletek teljesítése céljából zárolják,
- ha az Eszközbiztosítéknak minősülő értékpapírt (fizikai) értékpapírrá alakítják át, az ilyen értékpapír értéke szintén nulla,
- minden egyéb, harmadik személyek jogaival terhelt Biztosíték vagy értékpapír értéke bármely Tartozás biztosítása szempontjából nulla.

5. BIZTOSÍTÉK SZINTEK

A **Kezdeti Biztosítéki Érték** minden egyes Határidős Ügylet esetében 20%, hacsak az Ügyféllel másként nem állapodtak meg. Amennyiben egy meglévő Határidős Ügylet teljesen fedezve van (a bázisdeviza mennyiségében) egy vagy több más Határidős Ügylettel ugyanazzal az Elszámolási Nappal, de ellentétes irányban ugyanazon az Értékpapír- és ügyfélszámlán vagy annak alszámláján, akkor a Kezdeti Biztosítéki Érték követelménye nem alkalmazandó.

A **Biztosítéki Arány** alapján a Fióktelep a következő biztosíték szinteket határozta meg:

Elsődleges Szint: Biztosítéki Arány = 1

Pótlólagos Biztosíték Bekérési (Margin Call) Szint: Biztosítéki Arány = 0,8

Kényszerzárási Szint: Biztosítéki Arány = 0,6

Példaszámítás:

| EUR / HUF Short | Elsődleges Szint | Pótlólagos Biztosíték Bekérési Szint | Kényszerzárási Szint | Pénznem |
|---|-----------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| A portfólióhoz rendelkezésre álló biztosíték | 760 000 | 760 000 | 760 000 | HUF |
| Az I. pozíció névértéke | 10 000 | 10 000 | 10 000 | EUR |
| A II. pozíció névértéke | 3 800 000 | 3 950 000 | 4 105 000 | HUF |
| A határidős ügylet árfolyama | 380 | 395 | 410,50 | |
| Szükséges kezdeti biztosíték (%) | 20% | 20% | 20% | |
| Szükséges kezdeti biztosíték | 760 000 | 760 000 | 760 000 | HUF |
| A határidős pozíción elért nyereség/veszteség | 0 | -150 000 | -305 000 | HUF |
| Fedezet | 100% | 80% | 60% | |

| EUR / HUF Long | Elsődleges Szint | Pótlólagos Biztosíték Bekérési Szint | Kényszerzárási Szint | Pénznem |
|--|-----------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| A portfólióhoz rendelkezésre álló biztosíték | 760 000 | 760 000 | 760 000 | HUF |
| Az I. pozíció névértéke | 10 000 | 10 000 | 10 000 | EUR |
| A II. pozíció névértéke | 3 800 000 | 3 650 000 | 3 495 000 | HUF |
| A határidős ügylet árfolyama | 380 | 365 | 349,50 | |
| Szükséges kezdeti biztosíték (%) | 20% | 20% | 20% | |
| Szükséges kezdeti biztosíték (%) | 760 000 | 760 000 | 760 000 | HUF |
| Szükséges kezdeti biztosíték (%) | 0 | -150 000 | -305 000 | HUF |
| Fedezet | 100% | 80% | 60% | |