

Végzettség

1 Mi a legmagasabb végzettsége?

- a. Közgazdaságtudomány / jogtudomány / matematika / műszaki tudományok terén elvégzett, pénzügyi szakirányú egyetemi alap- vagy mesterképzés.
- b. Közgazdaságtudomány / jogtudomány / matematika / műszaki tudományok terén elvégzett, nem pénzügyi szakirányú egyetemi alap- vagy mesterképzés.
- c. Egyéb tudományterületen megszerzett egyetemi vagy főiskolai diploma / érettségi vizsgával lezárt középiskolai tanulmányok.
- d. Szakközépiskola érettségi vizsga nélküli / szakmunkásképzés érettségi vizsga nélküli / általános iskolai tanulmányok.
- e. A fent felsoroltak közül egyik sem.

Foglalkozás

2 Dolgozott-e legalább egy évet / dolgozik-e jelenleg a pénzügyi-szolgáltatási ágazat területén olyan beosztásban, amelyben szükség volt a származtatott (derivatív) ügyletekkel kapcsolatos ismeretekre?

- a. Igen
- b. Nem

Szakmai tapasztalatok

Az elmúlt öt éves időszakban végrehajtott-e az alábbiakban felsorolt valamely ügyletet?

3 Azonnali (spot) ügyletek

Valamennyi végrehajtott ügylet száma:

- a. Eddig soha
- b. Maximum 10 ügylet
- c. 10-nél több ügylet
- d. 30-nál több ügylet
- e. Nem tudom

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 1 millió CZK-ig

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 1-5 millió CZK között

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 5 millió CZK-nál több

4 Határértékes megrendelések (automatikus Orderek/Megrendelések)

Valamennyi végrehajtott ügylet száma:

- a. Eddig soha
- b. Maximum 10 ügylet
- c. 10-nél több ügylet
- d. 30-nál több ügylet
- e. Nem tudom

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 1 millió CZK-ig

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 1-5 millió CZK között

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 5 millió CZK-nál több

5 Határidős forward / futures ügyletek, devizacsere (currency swap) ügyletek

Valamennyi végrehajtott ügylet száma:

- a. Eddig soha
- b. Maximum 10 ügylet
- c. 10-nél több ügylet
- d. 30-nál több ügylet
- e. Nem tudom

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 1 millió CZK-ig

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 1-5 millió CZK között

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 5 millió CZK-nál több

6 Opciók

Valamennyi végrehajtott ügylet száma:

- a. Eddig soha
- b. Maximum 5 ügylet
- c. 5-nél több ügylet
- d. Nem tudom

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 1 millió CZK-ig

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 1-5 millió CZK között

Az összes végrehajtott ügylet volumenének összesített értéke: 5 millió CZK-nál több

Ismeretek

7 Mit jelent a deviza forward ügylet fogalma? (jelöljön meg egy helyes választ)

- a. Előre nem ismert devizaárfolyamon megkötött jövőbeni devizaváltási ügylet.
- b. Jog, de nem kötelezettség arra vonatkozóan, hogy egy előre meghatározott árfolyamon a jövőben devizát váltson.
- c. Előre meghatározott devizaárfolyamon történő jövőbeni devizaváltási ügylet.
- d. Aktuális devizaárfolyamon történő devizaváltási ügylet.
- e. Nem tudom.

8 Mi a különbség a határidős deviza forward és devizacsere (currency swap) ügyletek között? (jelöljön meg egy helyes választ)

- a. Semmi, ugyanannak a terméknek két különböző megnevezése.
- b. A devizacsere (currency swap) ügylet során az aktuális, a határidős deviza forward ügylet során a jövőbeni árfolyamon történik a devizaváltás.
- c. A határidős deviza forward ügylet a jövőbeni devizaárfolyam biztosítására, a devizacsere (currency swap) ügylet a devizaváltási ügylet lejáratú időpontjának módosítására szolgál.
- d. Ellentétes irányú ügyletek. A határidős deviza forward ügylet jövőbeni devizavételt, a devizacsere (currency swap) ügylet jövőbeni devizaeladást jelent.
- e. Nem tudom.

9 A Származtatott (derivatív) ügyletek (azaz a Határidős/Forward, Devizacsere/Currency Swap, Opciós ügyletek, Opciós stratégiák) biztosítékára érvényes az alábbi megállapítás: (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. A Származtatott (derivatív) ügyletek esetében nincs szükség pénzeszközök biztosítékként történő letétbe helyezésére.
- b. Bármilyen Származtatott (derivatív) ügylet megkötésekor biztosítékként szolgáló pénzeszközöket helyeznek letétbe, kivéve azokat az eseteket, amikor a biztosíték fedezésére szolgáló ún. Treasury limitet bocsájtottak az ügyfél rendelkezésére.
- c. A Citfin negatív piaci fejlemények esetén biztosíték céljából további pénzeszközök letétbe helyezését kérheti (Margin Call).
A Származtatott (derivatív) ügyletekhez kapcsolódó kockázat, hogy az ügyfélnek az ügylet futamideje során további, előre meg nem határozható összegű pénzeszközöket kell az ügylet biztosítékként rendelkezésre bocsájtania.
- d. A kezdeti biztosítéki érték – azaz a Származtatott (derivatív) ügylet megkötésekor pénzügyi biztosítékként letétbe helyezett pénzeszközök – összege végleges. Az ügylet futamideje során a Citfin nem kérheti további pénzeszközök pénzügyi biztosítékként történő letétbe helyezését.
- e. Nem tudom

10 Mire szolgálnak a Származtatott (derivatív) ügylet megkötésekor pénzügyi biztosítékként letétbe helyezett pénzeszközök? (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. Az esetleges veszteségek fedezésére azokban az esetekben, amikor a piaci árfolyamok az ügyfél számára kedvezőtlen irányba mozdulnak el.
- b. Az ügyfél számára lehetőséget biztosítanak arra, hogy Treasury limit rendelkezése bocsájtása nélkül is megköthesse az adott Származtatott (derivatív) ügyletet.
- c. Kedvező árfolyamváltozások esetén az ügyfél nyereségének maximális lehetséges mértékű növelését.
- d. A Származtatott (derivatív) ügyletkehez kapcsolódó tranzakciós illetékek és banki díjak, jutalékok fedezésére.
- e. Az ügyfél kötelezettségei teljesítésének biztosítására azokban az esetekben, amikor negatív a Származtatott (derivatív) ügyletek értéke.

11 A „Margin Call“ (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. Olyan visszatérítendő letét, amelynek az összegét az ügyfél akkor kapja vissza, amikor a Származtatott (derivatív) ügylet piaci értéke egy meghatározott érték alá csökken, vagy amikor az ügyfél elrendezi az ügyletet.
- b. A negatív árfolyamváltozásból eredő megnövekedett piaci kockázat ellentételezésére szolgál.
- c. Olyan vissza nem térítendő díj, amelyet az ügyfélnek negatív árfolyamváltozás esetében kell befizetnie.
- d. Az árfolyamváltozások miatti biztosítéki eszközök kiegészítésére vonatkozó felszólítás.
- e. Az ügyletnek a lejárat határidő lejártát megelőző lezárására vonatkozó felszólítás.

Kockázatvállalási hajlandóság és veszteségelviselési képesség

12 A származtatott (derivatív) ügyletek esetében milyen devizaárfolyam-ingadozást hajlandó elviselni? (egy választ jelöljön meg)

- a. Nem tudok elviselni semmilyen, az én szempontomból kedvezőtlen árfolyamváltozást.
- b. Legfeljebb a saját szempontból 2%-os kedvezőtlen árfolyamváltozást vagyok képes elviselni.
- c. A saját szempontból 2-5%-os kedvezőtlen árfolyamváltozást vagyok képes elviselni.
- d. A saját szempontból 5%-ot meghaladó kedvezőtlen árfolyamváltozást is képes vagyok elviselni.
- e. Nagyon magas kockázatot – beleértve jelentős, akár 10%-ot is meghaladó árfolyamingadozásokat – is hajlandó vagyok elfogadni.

13 Mit szándékozik tenni abban az esetben, ha az Ön által megkötött származtatott (derivatív) ügylet belső értéke a piaci körülmények hatása miatt úgy alakul, hogy a biztosíték kiegészítésére (pótfedezet bevonására) szólítják fel? (egy választ jelöljön meg)

- a. A felszólításnak megfelelően az előírt mértékben kiegészítem a biztosítékokat (pótfedezetet vonok be), és az ügylet lejáratának napján lezárom és elszámolom az ügyletet.
- b. Az ügylet lejártát megelőzően lezárom és elszámolom az ügyletet.
- c. Inkább ellenügyletet (ellentétes paraméterű ügyletet) kötök, azaz nem vagyok hajlandó kiegészíteni a biztosítékokat (pótfedezetet bevonni). Ez azt jelenti, hogy inkább realizálok az aktuális piaci körülményeknek megfelelő veszteséget.
- d. Semmit, nem veszek tudomást a felszólításról.

14 Jövedelmi és vagyoni helyzetét tekintve mekkora veszteséget képes és hajlandó elviselni az üzletkötésekből? (egy választ jelöljön meg)

- a. Nem vagyok képes vagy hajlandó a vagyonom elvesztésének kockázatával járó kockázatot vállalni.
- b. Tudatában vagyok annak, hogy a Származtatott (derivatív) ügyletek vagy a tőkeáttétellel járó ügyletek esetében az esetleges negatív piaci hatások miatt szükség lehet a meglévő biztosítékok további pénzeszközökkel történő kiegészítésére. Azaz szélsőséges esetben képes és hajlandó vagyok elviselni a veszteséget, amely az eredetileg letétbe helyezett biztosíték összegét is meghaladhatja.

Az együttműködés oka

15 Mi a Citfinnel való együttműködés fő indoka, miért döntött úgy, hogy igénybe veszi a Citfin szolgáltatásait? (jelölje meg az összes releváns választ)

- a. Vagyonom nominális értékének a megőrzése.
- b. Rendszeres befektetések formájában tőketartalék képzése.
- c. Árfolyamkockázat fedezése.
- d. A nagyobb hozamot biztosító befektetési lehetőségek iránti érdeklődés.
- e. Devizaváltás.
- f. Nem tudom

Kérjük, válaszolja meg az alábbi kérdéseket abban az esetben, ha opciós ügyletek iránt érdeklődik:

Opciók

16 Mi az a devizaopció? (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. Infláció elleni biztosíték.
- b. Előre meghatározott árfolyamon történő jövőbeni devizaváltásra vonatkozó jog, de nem kötelezettség.
- c. Előre meghatározott árfolyamon történő jövőbeni devizaváltás.
- d. Aktuális árfolyamon történő devizaváltás.
- e. Olyan tranzakció, amelynek megkötéséhez opciós díj megfizetése kapcsolódik.
- f. Nem tudom.

17 **A kötési árfolyam (Strike):** (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. Az opció megkötéséhez kapcsolódó fix díj. Olyan vissza nem térítendő összegről van szó, amelyet általában az ügylet megkötésekor fizetnek.
- b. Az az előre meghatározott árfolyam, amelyen az opció vásárlója jogosult a jövőben devizát váltani.
- c. Az Opció megkötésének napján aktuális azonnali (spot) árfolyam.
- d. A Cseh Nemzeti Bank által közzétett napi árfolyam.
- e. A referencia (fő) devizanemének egy egysége után a másodlagos devizanemben fizetendő összeg.
- f. Nem tudom.

18 **Knock-Out (KO) korlát:** (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. Az az árfolyamszint, amelynek elérése esetében megszűnik az opció.
- b. Az az árfolyamszint, amelynek elérése esetében aktiválódik az opció.
- c. Az az árfolyamszint, amelynek elérése esetében megnő az opció volumene (tőkeáttétel hatása).
- d. A határidős (forward) ügylet megkötésének időpontjában érvényes fix árfolyam.
- e. Amerikai korlát esetében folyamatosan figyelik.
- f. Nem tudom.

19 **"Zero-cost / díjmentes" termék:** (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. Azt jelenti, hogy az ügyfél nem fizet semmilyen (opciós) díjat a megvásárolt opció után. Az opció díját más olyan opció értékesítéséből származó bevételből fedezi, amely opcióból az ügyfélnek bizonyos kötelezettségei származnak.
- b. Ingyenes és kockázatmentes.
- c. Minden esetben tőkeáttételt (nagyobb volumenű devizaváltási kötelezettség végrehajtását) tartalmaz.
- d. Nem jelenti azt, hogy kockázatmentes lenne.
- e. Azt jelenti, hogy az ügyfél csak az ügylet elrendezésekor fizeti ki a termék díját.
- f. Nem tudom.

20 **Melyik állítás igaz a TARF opciós stratégiára vonatkozóan?** (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. A termék ingyenes és kockázatmentes.
- b. A termék vagy az előre meghatározott – a másodlagos devizanemben vagy a nyereséges fixingek számában kifejezett – hozam elérésével, vagy az utolsó fixinget (esedékességet) követően (attól függően, hogy melyik feltétel következik be előbb) lezárul.
- c. Határidős deviza forward ügyletek sorozata, amelynek keretében az ügyfélnek joga van (de nincs kötelezettsége) kihasználni a teljesítés/elszámolás napján érvényes árfolyamhoz képest esetlegesen kedvezőbb árfolyamot.
- d. Határidős deviza forward ügyletek sorozata, amelynek keretében az ügyfél köteles előre meghatározott jövőbeni időpontokban egy adott devizában denominált, előre meghatározott összegeket egy devizában denominált összegért megvásárolni.
- e. Általában költségmentes.
- f. Nem tudom.

21 **Melyik állítás igaz a Knock-In (KI) korlát esetében?** (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. Az az árfolyamszint, amelynek elérése esetében megszűnik az opció.
- b. Az az árfolyamszint, amelynek elérése esetében aktiválódik az opció.
- c. Egy olyan korlátról van szó, amelynek „áttörése” esetén az ügyfél – a meghatározott tőkeáttételi aránynak megfelelően – a termék többszörös mennyiségét adja el.
- d. Általában a részvételi opciós stratégiák részét képezi.
- e. Európai korlát esetében csak a lejárat napján figyelik.
- f. Nem tudom.

22 **Melyik állítás igaz a „Collar” elnevezésű termék esetében?** (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. Eladási (put) opció és vételi (call) opció kombinációja.
- b. A vanília opciónál drágább.
- c. Általában olcsóbb, mint a vanília opció.
- d. Minden esetben két eladási (put) opcióból épül fel.
- e. Minden esetben tartalmaz Knock-Out korlátot.
- f. Nem tudom.

23 **Hogyan zárulhat le az opciós stratégia?** (jelölje meg az összes helyes választ)

- a. Az előre meghatározott hozam elérések (abban az esetben, ha TARF opciós stratégiáról van szó).
- b. Telefonon keresztül történő, az opciós stratégia lezárására vonatkozó kérés formájában (az opciós stratégia lezárása minden esetben díjmentes).
- c. Az utolsó fixinget (esedékességet) követően a keret kimerülésével.
- d. A felhalmozott veszteség határértékének elérésével.
- e. A Knock-In korlát elérésével.
- f. Nem tudom.

24 **Meghaladja-e az összes pénzügyi eszközének és készpénzének értéke az 500 000 eurót?**

- a. Igen
- b. Nem

25 **Keresett-e átlagosan 10 határidős tranzakciót az elmúlt 4 negyedévben, amelyek volumene negyedévente meghaladta a 100 000 eurót?**

- a. Igen
- b. Nem
