

Príloha č. 3: k Cenníku služieb „RM - S Market Finport Professional“

Úrokové sadzby

(úrokové sadzby pre kreditné úroky z hotovosti, debetné úroky z úverov poskytnutých brokerom a za držbu finančných nástrojov)

Referenčné úrokové sadzby (RÚS)

Mena	Referenčná úroková sadzba (RÚS)
USD	Fed Funds Effective (Overnight Rate)
AUD	RBA Daily Cash Rate Target
CAD	Bank of Canada Overnight Lending Rate
CHF	Swiss Franc LIBOR (Spot-Next rate)
CNY/CNH	CNY HIBOR Overnight Fixing Rate (TMA)
CZK	Prag ON Interbank Offered Rate
DKK	Danish Tom/Next Index
EUR	EONIA (Euro Overnight Index Average)
GBP	GBP LIBOR (Overnight Rate)
HKD	HKD HIBOR (Overnight rate)
HUF	Budapest Interbank Offered Rate
ILS	Tel Aviv Interbank Offered O/N Rate
INR	Central Bank of India Base Rate
JPY	JPY LIBOR (Spot-Next rate)
KRW	Korean Won KORIBOR (1 week)
MXN	Mexican Interbank TIIE (28 day rate)
NOK	Norwegian Overnight Weighted Average
NZD	New Zealand Dollar Official Cash Daily Rate
PLN	WIBOR (Warsaw Interbank Overnight Rate)
RUB	RUONIA (Ruble Overnight Index Average)
SEK	SEK STIBOR (Overnight Rate)
SGD	Singapore Dollar SOR (Swap Overnight) Rate
ZAR	South Africa Benchmark Overnight Rate on Deposits (Sabor)

1) Úroky zo zostatku na účte

Úroky sú vyúčtované 1 krát do mesiaca za predchádzajúci mesiac na dennej báze. Ročná úroková sadzba (p. a.) je odvodená od referenčnej krátkodobej úrokovej sadzby (RÚS) pre príslušnú menu. Najnižším úrokom je 0% p. a., toto neplatí pre meny ktorých RÚS sadzba je záporná (napr. CZK, DKK, EUR, CHF, JPY a SEK).

Výpočet:

$$\text{Úrok} = \frac{\text{Vyúčtovaný zostatok na účte v príslušnej mene} \times \text{Úrok p. a.}}{\text{Počet dní v roku}^*}$$

* Počet dní v roku je štandardne 360. Pri menách GBP, HKD a KRW sa počíta celý kalendárny rok, teda 365 dní.

Mena	Kladný zostatok na účte		Kredit z predaja na krátko pripísaný na účte		Záporný zostatok na účte**
	Objem (v tis.)	Úrok p. a.	Objem (v tis.)	Úrok p. a.	Úrok p. a.
USD	nad 10	RÚS - 0,75%	nad 100	RÚS - 1,50%	RÚS + 1,75%
AUD	nad 14	RÚS - 0,75%	nad 140	RÚS - 2,50%	RÚS + 1,75%
CAD	nad 14	RÚS - 0,75%	nad 140	RÚS - 2,00%	RÚS + 1,75%
CHF	nad 100	RÚS - 0,50%	do 100	RÚS - 0,50%*	RÚS + 1,75%
CNY/CNH	bez úroku		-		RÚS + 5,25%
CZK	nad 2500	RÚS - 0,50%	-		RÚS + 3,25%
DKK	nad 700	RÚS - 0,50%	-		RÚS + 3,25%
EUR	nad 100	RÚS - 0,50%	do 100	RÚS - 0,50%*	RÚS + 1,75%
GBP	nad 8	RÚS - 0,75%	nad 80	RÚS - 2,50%	RÚS + 1,75%
HKD	nad 78	RÚS - 1,00%	nad 780	RÚS - 2,50%	RÚS + 2,75%
HUF	nad 2800	RÚS - 3,25%	-		RÚS + 5,25%
ILS	bez úroku		-		RÚS + 5,25%
INR	bez úroku		-		RÚS + 3,25%
JPY	nad 11000	RÚS - 0,50%	-		RÚS + 1,75%
KRW	nad 12000	RÚS - 1,75%	-		RÚS + 2,25%
MXN	nad 190	RÚS - 4,25%	nad 1900	RÚS - 4,25%	RÚS + 3,25%
NOK	nad 85	RÚS - 2,75%	-		RÚS + 1,75%
NZD	nad 15	RÚS - 2,75%	-		RÚS + 1,75%
PLN	nad 400	RÚS - 2,25%	-		RÚS + 3,25%
RUB	nad 700	RÚS - 5,25%	-		RÚS + 5,25%
SEK	nad 850	RÚS - 0,50%	do 850	RÚS - 0,50%*	RÚS + 1,75%
SGD	nad 15	RÚS - 1,25%	-		RÚS + 1,75%
ZAR	nad 150	RÚS - 1,25%	-		RÚS + 1,75%

* nad uvedený objem sa úrok p. a. počíta ako RÚS - 2,50%

** minimálna RÚS je 0%, t. zn. pokiaľ má RÚS zápornú hodnotu, zaokrúhľuje sa smerom k 0%

Príklad:

Vyúčtovaný zostatok 1.3.2011 na účte je +150 000 USD (kladný zostatok) a RÚS = 1,00%

do 10 000 USD..... bez úroku..... = 0,00 USD

od 10 000 USD..... (139 999,99 USD * (1-0,75)/360 = 0,97 USD

Úrok pre príslušný deň bude = 0,97 USD

2) Úroky za zapožičanie akcií (akciové CFD) - predaj na krátko (shortsale)

Za zapožičanie akcií za účelom predaja na krátko je dlžník (predávajúci) povinný zaplatiť veriteľovi (vlastníkovi akcií) úrok. Úrok za výpožičku akcií sú pre každú emisiu (akciu) individuálne a počas dňa sa môžu meniť. Informácie o aktuálnych úrokoch sú dostupné na našej internetovej stránke – [Shortovateľné akcie](#).

Výpočet:

$$\text{Kolaterál (zaokrhľený na celé 1)} = (\text{Uzatváracia cena predchádzajúceho dňa} \times 102\% \times \text{Objem})$$

$$\text{Poplatok (úrok) za vypožičanie za 1 deň} = \frac{\text{Kolaterál} \times \text{Úrok}}{360}$$

Príklad:

Predaj na krátko 1000 ks akcií CSCO; uzatváracia cena 21,00 USD; úrok = 0,10%

Kolaterál 21 * 102% * 1000 = 22 000 USD

Úrok (Poplatok) za 1 deň 22 000 * 0,10% = 0,07 USD

3) Úroky pre CFD kontrakty

Pri každej CFD pozícií je počítaný úrok z hodnoty pozície. Úroky sú vyúčtované 1 krát do mesiaca za predchádzajúci mesiac na dennej báze. Ročná úroková sadzba (p. a.) je odvodená od referenčnej krátkodobej úrokovej sadzby (RÚS) pre príslušnú menu.

Výpočet:

$$\text{Úrok} = \text{Úrok p.a.} \times \text{Hodnota pozície na konci dňa} \times \frac{\text{Počet dní}}{\text{Počet dní v roku}}$$

* Počet dní v roku je štandardne 360. Pri mene GBP sa počíta celý kalendárny rok, teda 365 dní.

Mena (podklad. aktívum)	Úrok dlhá pozícia	Úrok krátka pozícia	Poznámka
AUD (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	-
CHF (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	(nad 90 tis., zvýhodnenie o 0,50%)
CZK (akcia)	RÚS + 3,25%	RÚS - 3,25%	-
DKK (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	-
EUR (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	(nad 75 tis., zvýhodnenie o 0,50%)
GBP (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	(nad 65 tis., zvýhodnenie o 0,50%)
HKD (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	-
JPY (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	-
NOK (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	(nad 600 tis., zvýhodnenie o 0,50%)
SEK (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	(nad 700 tis., zvýhodnenie o 0,50%)
SGD (akcia)	RÚS + 2,25%	RÚS - 2,25%	-
USD (akcia)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	(nad 100 tis., zvýhodnenie o 0,50%)
Všetky (index)	RÚS + 1,75%	RÚS - 1,75%	-

Poznámky:

- **Zahraničná finančná inštitúcia, broker, ktorý vedie finančné účty a poskytuje maržové úvery, má právo meniť úrokové sadzby jednostranne. RM - S Market o.c.p., a.s. si vyhradzuje právo zmeniť túto Prílohu č. 3 vždy, ako sa dozvie o zmene podľa predchádzajúcej vety. V prípade rozporu znenia Prílohy č. 3 s reálnymi úrokovými sadzbami zahraničnej finančnej inštitúcie, platia vždy reálne úrokové sadzby zahraničnej finančnej inštitúcie.**

V Bratislave, dňa 1.3.2021