

VALUUTA FORWARD- JA SWAP-TEHINGUTE TINGIMUSED

Kehtivad alates 01.02.2011

1. ÜLDSÄTTED

1.1 Valuuta *Forward*- ja *Swap*-tehingute tingimused (**Teenusetingimused**) on Teenusetingimused Panga ja Kliendi (**Pooled**) vahel sõlmitud Finantsturgude kliendilepingu ja selle lisade (**Kliendileping**) tähenduses, mis reguleerivad Panga ja Kliendi suhteid valuuta *Forward*- ja *Swap*-tehingute tegemisel ning kehtestavad valuuta *Forward*- ja *Swap*-tehingute tegemise korra.

1.2 Alus- ja Hinnavaluutadeks tehingus võivad olla ainult Panga poolt määratud valuutade hulka kuuluvad valuutad.

2. MÕISTED

2.1 Lisaks Kliendilepingus defineeritud mõistetele kasutatakse Teenusetingimustes järgmisi suure algustähena mõisteid alljärgnevas tähenduses:

2.1.1 Alusvaluuta tähendab Tehingu tegemisel kokkulepitud valuutat, mis vahetatakse vastava *Forward*-tehinngu või esmase või teisese *Swap*-tehinnguga Hinnavaluuta vastu;

2.1.2 Baashind tähendab vastava *Forward*-tehinngu või esmase või teisese *Swap*-tehinngu kohta kokkulepitud Alus- ja Hinnavaluuta vahetuskurssi;

2.1.3 Baasväärtus tähendab Hinnavaluuta kogust vastavas *Forward*-tehinngus või esmases või teiseses *Swap*-tehinngus, mis lähtuvalt kokkulepitud Baashinnast tuleb tasuda kindlaksmääratud Alusvaluuta koguse omandamiseks sellises *Forward*-tehinngus või esmases või teiseses *Swap*-tehinngus;

2.1.4 Forward-tehing tähendab Alus- ja Hinnavaluuta vahetustehingut, mis täidetakse kokkulepitud Pangapäeval tulevikus;

2.1.5 Hinnavaluuta tähendab Tehingu tegemisel kokkulepitud valuutat, mis vahetatakse vastava *Forward*-tehinngu või esmase või teisese *Swap*-tehinnguga Alusvaluuta vastu;

2.1.6 Nüüdisväärtus tähendab Hinnavaluuta kogust, mis vastaval ajahetkel tuleks Turuhinnast lähtuvalt tasuda *Forward*-tehinngu või teisese *Swap*-tehinnguga kindlaksmääratud Alusvaluuta koguse eest;

2.1.7 Pangapäev tähendab igat kalendripäeva, mis ei ole laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvuspüha või riigipüha ja/või puhkepäev riigis, mille valuuta on tehingus Alus- või Hinnavaluutaks;

2.1.8 Swap-tehing tähendab kahest teineteisele kronoloogiliselt järgnevast ja vastastikku vastupidise sisuga Alus- ja Hinnavaluuta vahetustehingust koosnevat Tehingut, milles esimene vahetustehing (**esmane Swap-tehing**) täidetakse *Swap*-tehinngu sõlmimise päeval või kokkulepitud pangapäeval tulevikus ning milles teine vahetustehing (**teisene Swap-tehing**) täidetakse esmase *Swap*-tehinngu täitmise päevale järgneval kokkulepitud Pangapäeval;

2.1.9 Tehing tähendab *Forward*- või *Swap*-tehinngut;

2.1.10 Tehingukonto tähendab Tehinguga seotud arveldustes kasutatavat Kliendi arvelduskontot Pangas;

2.1.11 Tehingu tähtaeg tähendab ajavahemikku alates Tehingu sõlmimise päevast kuni vastavalt *Forward*-tehinngu või teisese *Swap*-tehinngu täitmise Väärtuspäevani;

2.1.12 Turuhind tähendab *Forward*-tehinngu või teisese *Swap*-tehinngu Alus- ja Hinnavaluuta turu-vahetuskurssi vastaval ajahetkel;

2.1.13 Väärtuspäev tähendab Pangapäeva, millel teostatakse Tehinguga ettenähtud rahaülekanne või muu Teenusetingimustes sätestatud toiming.

3. TEHINGU KÄIK

3.1 *Forward*-tehinngu Korralduse olulisteks tingimusteks on:

3.1.1 Alusvaluuta ostja ja müüja määratlus;

3.1.2 Alusvaluuta väering ja kogus;

3.1.3 Baashind;

3.1.4 Hinnavaluuta väering;

3.1.5 täitmise Väärtuspäev;

3.1.6 Tehingukontode määratlus.

3.2 *Swap*-tehinngu Korralduses tuleb kokkulepe punkti 3.1. alapunktides sätestatud tingimustes saavutada nii esmase kui teisese *Swap*-tehinngu kohta.

3.3 Tagatise andmise kokkuleppe või Korralduse olulisteks tingimusteks on tagatisraha kogus, Väärtuspäev, tagastamise kuupäev, intressimäär, Tagatise periood ja tagastatav lõppsumma juhul, kui Tagatis tagastatakse täies ulatuses.

3.4 *Forward*-tehinngu ning esmase või teisese *Swap*-tehinngu täitmise Väärtuspäeval:

3.4.1 kui Alusvaluuta ostjaks on Pank, kannab Pank Kliendi Tehingukontole vastava Baasväärtuse ning debiteerib samaaegselt Kliendi Tehingukontolt kokkulepitud Alusvaluuta koguse;

3.4.2 kui Alusvaluuta ostjaks on Klient, siis debiteerib Pank Kliendi Tehingukontolt vastava Baasväärtuse ning kannab samaaegselt Kliendi Tehingukontole kokkulepitud Alusvaluuta koguse.

3.5 Tehingu ennetähtaegse lõpetamise korral sulgeb Pank vastava Tehingu-järgse positsiooni, määrates selleks kindlaks ennetähtaegselt lõpetatava *Forward*-tehinngu või teisese *Swap*-tehinngu Nüüdisväärtuse. Juhul, kui:

3.5.1 Nüüdisväärtus on suurem vastava tehingu Baasväärtusest, siis hüvitab Alusvaluuta müüja Tehingu vastaspoolele rahasumma, mille võrra Nüüdisväärtus ületab vastava Tehingu Baasväärtust; või kui

3.5.2 Nüüdisväärtus on väiksem vastava Tehingu Baasväärtusest, siis hüvitab Alusvaluuta ostja Tehingu vastaspoolele rahasumma, mille võrra Nüüdisväärtus on väiksem vastava Tehingu Baasväärtust.

4. TAGATIS

4.1 Klient tagab Panga nõudmisel talle *Forward*-tehinngust või teisesest *Swap*-tehinngust tulenevate maksekohustuste täitmise Tagatisega, milleks on Pangale üleantav tagatisraha.

4.2 Tagatise algsuuruseks on Panga poolt määratud Alus- või Hinnavaluuta kogus. Kui **Pooled** pole teisiti kokku leppinud, siis debiteerib Pank Tagatise Kliendi vastavalt Tehingukontolt Tehingu sõlmimise päeval.

4.3 Klient on kohustatud Tagatist igakordselt Panga näidatud ulatuses suurendama, kui pooleliolevast Tehingust tulenev Kliendi arvestuslik kahjum¹ vastaval ajahetkel on suurem, kui 50% sellisele pooleliolevale Tehingule antud Tagatisest.

4.4 Punktis 4.3. sätestatud juhul suurendatakse Tagatist igakordselt vastavas Tehingus oleva arvestusliku kahjumi suuruse võrra.

4.5 Juhul, kui pooleliolevast Tehingust tulenev Kliendi arvestuslik kahjum² vastaval ajahetkel on 75% või suurem sellisele pooleliolevale Tehingule antud Tagatisest, on Pangal õigus Tehing koheselt ennetähtaegselt lõpetada. Võimaliku kahjumi summa osas debiteerib Pank Kliendi vabu rahalisi vahendeid või tasaarvestab Kliendi poolt tasumisele kuuluva summa tagatisega.

¹ Klient loetakse Tehingu alusel arvestuslikus kahjumis olevaks kui (i) Tehingus, milles Klient on Alusvaluuta ostja, on Tehingu Nüüdisväärtus väiksem vastava tehingu Baasväärtusest; või (ii) Tehingus, milles Klient on Alusvaluuta müüja, on Tehingu Nüüdisväärtus suurem vastava Tehingu Baasväärtusest.

² Klient loetakse Tehingu alusel arvestuslikus kahjumis olevaks kui (i) Tehingus, milles Klient on Alusvaluuta ostja, on Tehingu Nüüdisväärtus väiksem vastava Tehingu Baasväärtusest; või (ii) Tehingus, milles Klient on Alusvaluuta müüja, on Tehingu Nüüdisväärtus suurem vastava Tehingu Baasväärtusest.