

INTRESSIDERIVATIIVIDE TINGIMUSED

Kehtivad alates 01.02.2011

1. ÜLDSÄTTED

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

2. MÕISTED

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

2.1.1 Alternatiivmäär tähendab Intressiderivatiivi sõlmimisel Poolte vahel kokku lepitud püsi- või ujuvintressimäära, mida vastava Intressiderivatiiviga kindlaksmääratud tingimuse saabumisel rakendatakse alaliselt või ajutiselt Põhimäära asemel;

2.1.2 Intressiderivatiiv tähendab Tehingut, mille kohaselt Pooled maksavad kindlaksmääratud Väärtuspäeva(de)l kokkulepitud tingimuste kohaselt vastava Intressiderivatiivi Nominaalsummalt arvestatud intressimakseid, kusjuures üldjuhul arvestatakse kummagi Poolte poolt tasumisele kuuluvaid intressimakseid erinevate määrade alusel. Nominaalsumma makseid Intressiderivatiivi alusel ei tehta;

2.1.3 Positsiooni sulgemise summa on kulud või kahju, mida Pank kannab või peaks kandma või kasu, mida Pank saab või peaks saama Tehingu lõpetamise hetkel kehtivate turutingimuste alusel lõpetatava Tehinguga (võttes arvesse ka Tehingu alusel tulevikus Poolte vahel toimuma pidavaid makseid ja Tehinguga seotud optisioone ja muid olulisi tingimusi) sarnastel tingimustel tehingu tegemiseks eesmärgiga säilitada lõpetatava Tehingu majanduslik tulemus. Positsiooni sulgemise summa määratakse Panga poolt valitud kutselise turuosalise poolt antud hinnanoteeringu alusel;

2.1.4 Nominaalsumma tähendab arvestuslikku rahasummat Eesti Vabariigis kehtivas valuutas või muus Panga poolt aktsepteeritud valuutas, millelt arvestatakse Poolte poolt vastavas Intressiderivatiivis tasumisele kuuluvaid intressimakseid kooskõlas vastava Intressiderivatiivi tingimustega;

2.1.5 Pangapäev tähendab iga kalendripäeva, mis ei ole laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvuspüha või riigipüha ja/või puhkepäev vastava Intressiderivatiivi Nominaalsumma valuuta peamise finantskeskuse asukohariigis;

2.1.6 Põhimäär tähendab vastavas Intressiderivatiivis Poolte poolt tasumisele kuuluva intressimakse arvestamise aluseks olevat püsi- või ujuvintressimäära, mille suurus või mille määramise kord ja tingimused lepitakse Poolte vahel kokku vastava Intressiderivatiivi sõlmimisel;

2.1.7 Tasumata Summa on summad, mis kuulusid Poolte poolt tasumisele enne Intressiderivatiivi ennetähtaegse lõpetamise päeva, kuid mis ei ole veel tasutud;

2.1.8 Väärtuspäev(ad) tähendab Intressiderivatiivi sõlmimisel kokkulepitud Pangapäeva(i), millistel teostatakse intressimaksed kooskõlas vastava Intressiderivatiivi tingimuste ja käesolevate Teenusetingimuste sätetega.

3. INTRESSIDERIVATIIVI KÄIK

3.1 Intressiderivatiivi Korralduse olulisteks tingimusteks on:

3.1.1 Nominaalsumma vääring ja algsuurus;

3.1.2 Nominaalsumma muutumise graafik ehk Nominaalsumma muutumise tingimused ja tähtpäevad, kui Nominaalsumma on muutuva suurusega;

3.1.3 Panga poolt tasutava intressimakse arvestamise aluseks oleva Põhimäära määratlus;

3.1.4 Kliendi poolt tasutava intressimakse arvestamise aluseks oleva Põhimäära määratlus;

3.1.5 Alternatiivmäär(de) rakendamise tingimused juhul, kui Pooled soovivad Alternatiivmäär(de) võimalikku kasutamist vastavas Intressiderivatiivis;

3.1.6 Intressiderivatiivi alguspäev ja lõpptähtpäev;

3.1.7 Väärtuspäev(ad).

3.2 Intressiderivatiiviga seonduvad arvestused teeb Pank, määrares kindlaks ujuvintressimäär(d) vastavas Intressiderivatiivis ja arvestades vastastikuste intressimaksete summad, mis kuuluvad vastavalt Intressiderivatiivi tingimustele Väärtuspäeva(de)l tasumisele ning teavitades sellest Klienti.

3.3 Kokkulepitud Väärtuspäeva(de)l võrdleb Pank Poolte poolt vastastikku tasumisele kuuluvaid intressimakseid. Vastavad maksekohustused tasaarvestatakse Väärtuspäeva(de)l automaatselt (ilma tasaarvestuse avalduse tegemiseta) selliselt, et Pool, kelle poolt tasumisele kuuluv intressimakse on suurem, tasub teisele Poolle tasaarvestatud kohustuste vahe.

3.4 Intressiderivatiivi ennetähtaegsel lõpetamisel määrab Pank lõpetatava Intressiderivatiivi alusel vastastikku kuni Tehingu lõpptähtpäevani tasumisele kuuluvad intressimaksed Intressiderivatiivi ennetähtaegse lõpetamise päeva seisuga vastavalt punktile 3.5. Vastavad maksekohustused tasaarvestatakse punktis 3.3. sätestatud korras.

3.5 Kliendilepingu ja/või Intressiderivatiivi Tehingu ennetähtaegsel lõpetamisel arvutab Pank välja temal Tehingust tekkinud kogu Positsiooni sulgemise summa vastava ennetähtaegse lõpetamise päeva seisuga. Pank lisab Positsiooni sulgemise summale või arvab selle hulgast maha Tasumata Summa. Nimetatud arvutuse tulemus tuleb vastavalt tasuda kas Pangale või Kliendile Tehingu ennetähtaegse lõpetamise väärtuspäeval, mis on 2 (kaks) Pangapäeva alates Tehingu ennetähtaegse lõpetamise päevast. Ilmselge arvutusvea puudumisel loetakse Panga arvutuste tulemus siduvaks tõendiks vastastikuste kohustuste suuruse kohta.

3.6 Kui konkreetse Tehingu suhtes ei ole kättesaadav kutselise turuosalise hinnanoteering või kui punktis 3.5 sätestatud arvutamismeetod ei anna Panga hinnangu kohaselt praktilist või mõistlikku tulemust või kui turul kehtiva tava kohaselt määratakse Positsiooni sulgemise summa muul viisil või kui kahju arvutamine on täpsustatud Kliendiga teostatud Tehingu puhul, määrab Pank Positsiooni sulgemise summa vastavalt summale, mille Pank määrab oma professionaalse hinnangu alusel vastavalt oma tegelikule tulule või kulule, mida ta kandis Tehingu ennetähtaegse lõpetamise tõttu.

4. TAGATIS

4.1 Klient on Panga nõudmisel kohustatud tagama talle vastavast Intressiderivatiivist tulenevate maksekohustuste täitmise Tagatisega, milleks on üldjuhul Pangale üleantav tagatisraha.

4.2 Tagatise andmise kokkuleppe või Korralduse olulisteks tingimusteks on tagatisraha suurus, väärtuspäev, tagastamise kuupäev, intressimäär, kui selles kokku lepitakse, Tagatise periood ja tagastatav lõppsumma juhul, kui Tagatis tagastatakse täies ulatuses.

4.3 Kui Pooled pole teisti kokku leppinud, siis debiteerib Pank tagatisraha Kliendi vastavalt kontolt Korralduse vastuvõtmise päeval. Tagatisraha vääringuks on Nominaalsumma vääring vastavas Intressiderivatiivis.