

Intressiderivatiivide tingimused

Kehtivad alates 03.01.2018

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 Intressiderivatiiv- ja *Cross Currency Swap*-tehingute tegemisel ning kehtestavad Tehingute tegemise korra.

2. Mõisted

- 2.1 Lisaks Kliendilepingus defineeritud mõistetele kasutatakse Teenusetingimustes järgmisi suure algustähga mõisteid alljärgnevas tähenduses:
- 2.1.1 **Cross Currency Swap** (CCS) tähendab Tehingut, mille kohaselt Pooled maksavad kindlaksmääratud Väärtuspäeva(de)l kokkulepitud tingimuste kohaselt erinevas valuutas Nominaalsummadelt arvestatud intressimakseid vastava Nominaalsumma valuutas ning kui selles on eraldi kokkulepitud, siis vahetavad Nominaalsummad;
- 2.1.2 **Intressiderivatiiv** tähendab Tehingut, mille kohaselt Pooled maksavad kindlaksmääratud Väärtuspäeva(de)l kokkulepitud tingimuste kohaselt vastava Tehingu Nominaalsummalt arvestatud intressimakseid, kusjuures üldjuhul arvestatakse kummagi Poole 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 optsoone 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 käibel olevas valuutas või muus Panga poolt aktsepteeritud valuutas, millelt arvestatakse vastavas Tehingus tasumisele kuuluvaid intressimakseid kooskõlas vastava Tehingu tingimustega;
- 2.1.5 **Pangapäev** tähendab iga kalendripäeva, millal Pank on arveldusteks avatud ja mis ei ole laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvuspüha või riigipüha;
- 2.1.6 **Põhimäär** tähendab vastavas Tehingus Poolte poolt tasumisele kuuluva intressimakse arvestamise aluseks olevat püsi- või ujuvintressimäära, mille suurus või mille määramise kord ja tingimused lepatakse Poolte vahel kokku vastava Tehingu sõlmimisel;
- 2.1.7 **Tasumata summa** on summa(d), mis kuulus(id) Tehingu alusel Poole poolt tasumisele enne Tehingu ennetähtaegse ülesütleamise päeva, kuid mis ei ole veel tasutud;
- 2.1.8 **Väärtuspäev(ad)** tähendab Tehingu sõlmimisel kokkulepitud Pangapäeva(sid), millal teostatakse intressimakseid (ja vastaval kokkuleppel ka Nominaalsumma(de) makseid) kooskõlas vastava Tehingu tingimuste ja käesolevate Teenusetingimuste sätetega. Juhul kui Väärtuspäevana kokkulepitud Pangapäeval ei ole võimalik makset teostada (näiteks seetõttu, et vastava Tehingu Nominaalsumma(de) valuuta peamise finantskeskuse asukohariigis ei ole pangad arveldusteks avatud), siis teostatakse makse vastavale päevale järgneval Pangapäeval, millal makset on võimalik teostada.

3. Tehingu käik

- 3.1 Intressiderivatiivi ja CCS Korralduse olulisteks tingimusteks on:
- 3.1.1 Nominaalsumma(de) valuuta(d) ja algsuurus(ed);

- 3.1.2 Nominaalsumma(de) muutumise graafik ehk Nominaalsumma(de) muutumise tingimused ja tähtpäevad, kui Nominaalsumma(d) 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 Tehingu alguspäev ja lõpptähtpäev;
- 3.1.6 vastastikuste intressimaksete Väärtuspäev(ad);
- 3.1.7 CCS Tehingu Nominaalsummade vahetamise Väärtuspäevad, kui Pooled lepivad kokku Nominaalsummade vahetamise.
- 3.2 Tehingutega seonduvad arvestused teeb Pank, määrates kindlaks ujuvintressimäära(d) vastavas Tehingus ja arvestades vastastikuste intressimaksete summad, mis kuuluvad vastavalt Tehingu tingimustele Väärtuspäeva(de)l tasumisele ning teavitades sellest Kliendi.
- 3.3 Intressiderivatiivi korral võrdleb Pank kokkulepitud Väärtuspäeva(de)l Poolte vahel 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 Poolele tasaarvestatud kohustuste vahe.
- 3.4 CCS Tehingus ei tasaarvestata vastastikuseid intressi- ega Nominaalsumma maksmise kohustusi ning kõik maksed tehakse mõlema Poole poolt täies ulatuses, välja arvatud CCS Tehingu ennetähtaegsel ülesütlemisel. Pangal ei ole kohustust teostada CCS Tehingu alusel makset juhul, kui Kliendi poolt ei ole tagatud makse teostamine või kui Klient ei teosta makset.
- 3.5 Kliendilepingu ja/või Tehingu ennetähtaegsel ülesütlemisel arvutab Pank välja kogu Positsiooni sulgemise summa vastava ennetähtaegse ülesütlemise päeva seisuga. Kui mõlemal Tehingu Poolel on Tasumata summa, siis tasaarvestatakse Tasumata summad automaatselt (ilma tasaarvestuse avalduse tegemiseta) ülesütlemise päeval ning kui Tasumata summad on erinevas valuutas, võib Pank need enne tasaarvestamist konverteerida Eesti Vabariigis käibel olevasse valuutasse ülesütlemise päeval kehtiva kursiga.
- 3.6 Pank lisab Positsiooni sulgemise summale või arvab selle hulga maha Tasumata summa (või punkti 3.5 alusel Tasumata summade tasaarvestamisel saadud vahe). Nimetatud arvutuse tulemus tuleb vastavalt tasuda kas Pangale või Kliendile Tehingu ennetähtaegse ülesütlemise väärtuspäeval, mis on 5 (viis) Pangapäeva alates Tehingu ennetähtaegse ülesütlemise päevast. Ilmselge arvutusvea puudumisel loetakse Panga arvutuste tulemus siduvaks tõendiks vastastikuste kohustuste suuruse kohta.
- 3.7 Kui konkreetse Tehingu suhtes ei ole kättesaadav kutselise turuosalise hinnanoteering või kui punktis 2.1.3 sätestatud meetod 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 tingimustes, määrab Pank tasumisele kuuluvad summad oma professionaalse hinnangu alusel vastavalt oma tegelikule tulule või kulule, mida ta kandis Tehingu ennetähtaegse ülesütlemise tõttu.

4. Tagatis

- 4.1 Klient on Panga nõudmisel kohustatud tagama talle vastavast Tehingust tulenevate maksekohustuste täitmise Tagatisega. Tagatiseks on Pangale üleantav tagatisraha või muu Panga poolt aktsepteeritav Tagatis
- 4.2 Kui Tagatiseks on Pangale üleantav tagatisraha, on sellise Tagatise andmise kokkuleppe või Korralduse olulisteks tingimusteks 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 ei ole teisti kokku leppinud, siis debiteerib Pank sellise Pangale üleantava tagatisraha Kliendi vastavalt kontolt Korralduse vastuvõtmise päeval.
- 4.4 Panga nõudmisel sõlmib Klient Pangaga muu Tagatise seadmise kokkuleppe (nt tagatisdeposiit või muu Panga poolt aktsepteeritav Tagatis). Selline Tagatise seadmine ja muud tingimused lepitakse kokku vastavas Tagatise seadmise lepingus.