

Valuuta *forward*- ja *swap*-tehingute tingimused

Kehtivad alates 03.01.2018

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 Teenustingimustes järgmisi suure algustähga mõisteid alljärgnevas tähenduses:
 - 2.1.1. **Alusvaluuta** tähendab Tehingu tegemisel kokkulepitud valuutat, mis vahetatakse vastava *Forward*-teingu või esmase või teisese *Swap*-tehinguga Hinnavaluuta vastu;
 - 2.1.2. **Baashind** tähendab vastava *Forward*-teingu või esmase või teisese *Swap*-teingu kohta kokkulepitud Alus- ja Hinnavaluuta vahetuskurssi;
 - 2.1.3. **Baasväärtus** tähendab Hinnavaluuta kogust vastavas *Forward*-tehingus või esmases või teiseses *Swap*-tehingus, mis lähtuvalt kokkulepitud Baashinnast tuleb tasuda kindlaksmääratud Alusvaluuta koguse omandamiseks sellises *Forward*-tehingus või esmases või teiseses *Swap*-tehingus;
 - 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*-teingu või esmase või teisese *Swap*-tehinguga Alusvaluuta vastu;
 - 2.1.6. **Nüüdisväärtus** tähendab Hinnavaluuta kogust, mis vastaval ajahetkel tuleks Turuhinnast lähtuvalt tasuda *Forward*-teingu või teisese *Swap*-tehinguga kindlaksmääratud Alusvaluuta koguse eest;
 - 2.1.7. **Pangapäev** tähendab igat kalendripäeva, mis ei ole laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvuspäha või riigipäha 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*-teingu sõlmimise päeval või kokkulepitud pangapäeval tulevikus ning milles teine vahetustehing (**teisene Swap-tehing**) täidetakse esmase *Swap*-teingu täitmise päevale järgneval kokkulepitud Pangapäeval;
 - 2.1.9. **Tehing** tähendab *Forward*- või *Swap*-tehingut;
 - 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*-teingu või teisese *Swap*-teingu täitmise Väärtuspäevani;
 - 2.1.12. **Turuhind** tähendab *Forward*-teingu või teisese *Swap*-teingu 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*-teingu Korralduse olulisteks tingimusteks on:
 - 3.1.1. Alusvaluuta ostja ja müüja määratlus;

- 3.1.2. Alusvaluuta vääring ja kogus;
- 3.1.3. Baashind;
- 3.1.4. Hinnavaluuta vääring;
- 3.1.5. täitmise Väärtuspäev;
- 3.1.6. Tehingukontode määratlus.
- 3.2. *Swap*-tehingu Korralduses tuleb kokkulepe punkti 3.1. alapunktides sätestatud tingimustes saavutada nii esmase kui teisese *Swap*-tehingu 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*-tehingu ning esmase või teisese *Swap*-tehingu 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*-tehingu või teisese *Swap*-tehingu 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*-tehingust või teisestest *Swap*-tehingust tulenevate maksekohustuste täitmise Tagatisega. Tagatiseks on Pangale üleantav tagatisraha või muu Panga poolt aktsepteeritav Tagatis.
- 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.
- 4.6. Panga nõudmisel sõlmib Klient Pangaga muu Tagatise seadmise kokkuleppe (nt tagatisdeposiit või muu Panga poolt aktsepteeritav Tagatis). Selline Tagatise seadmine ja muud tingimused lepatakse kokku vastavas Tagatise seadmise lepingus.

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.