

I. daļa VALŪTAS MAIŅAS NOTEIKUMI

Lietotie termini:

Valūta – valsts naudas vienība.

Valūtas maiņas Darījums (valūtas maiņa/konvertācija) – Bankas un Klienta veikta valūtas skaidras vai bezskaidras naudas pirkšana un/vai pārdošana pret citu valūtu pēc Bankas noteiktā valūtas kursa.

Valutēšanas datums – Bankas darba diena, kad Bankai jāieskaita valūtas maiņas Darījumā noteiktā naudas līdzekļu summa attiecīgajā valūtā Klienta norādītajā Kontā vai Klienta Kontā esošie naudas līdzekļi iegūst reālo vērtību un ir pieejami Klientam.

TODAY Darījums – valūtas maiņas Darījums ar valutēšanas datumu Darījuma noslēgšanas dienā pēc valūtas kursa, kas noteikts šī Darījuma noslēgšanas brīdī.

TOMORROW Darījums (TOM) – valūtas maiņas Darījums ar valutēšanas datumu nākošajā Bankas darba dienā pēc Darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas noteikts šī Darījuma noslēgšanas brīdī.

SPOT Darījums – valūtas maiņas Darījums ar valutēšanas datumu otrajā Bankas darba dienā no Darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas noteikts šī Darījuma noslēgšanas brīdī.

SWAP Darījums – valūtas maiņas Darījums, kas sastāv no diviem pretējiem valūtas maiņas Darījumiem ar tām pašām valūtām, bet ar atšķirīgiem valutēšanas datumiem pēc valūtu kursiem, kas noteikti šī Darījuma noslēgšanas brīdī.

FORWARD Darījums – valūtas maiņas Darījums ar valutēšanas datumu noteiktā dienā nākotnē, bet ne agrāk kā trešajā Bankas darba dienā pēc Darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas noteikts šī Darījuma noslēgšanas brīdī.

21.1. Valūtas maiņas noteikumi tiek piemēroti Klienta un Bankas attiecībām, ja Klients ir pieteicis vai vēlas veikt skaidras vai bezskaidras naudas valūtas maiņas Darījumu Bankā.

21.2. Banka veic Latvijas latu un citu ārvalstu valūtu maiņas Darījumus.

21.3. Valūtas maiņas Darījums var tikt veikts pēc valūtas maiņas Darījuma noslēgšanas brīdī spēkā esošā Bankas noteiktā vispārējā valūtas kursa vai Klientam iepriekš vienojoties ar Banku pēc speciāla valūtas kursa. Ja Klients un Banka ir vienojušies par speciālu valūtas kursu, tad tas ir jānorāda pieteikumā naudas līdzekļu konvertācijai, pretējā gadījumā valūtas maiņas Darījums tiek veikts pēc Bankas noteiktā vispārējā valūtas kursa.

21.4. Valūtas maiņas Darījums pēc speciāla valūtas kursa tiek uzskatīts par noslēgtu, kad Klients ir mutiski vienojies ar Banku par pērkamo un pārdodamo valūtu, summām, valūtas kursu un valutēšanas datumu. Klients piekrīt, ka šīs sarunas tiek ierakstītas.

21.5. Klientam ir jāiesniedz Bankā pieteikums naudas līdzekļu konvertācijai ne vēlāk kā līdz laikam, kas norādīts Tarifos, valūtas maiņas Darījuma noslēgšanas dienā. Pēc tam, kad Klients ir izpildījis savas valūtas maiņas Darījuma saistības, tas ir, laikus iesniedzis Bankā pieteikumu naudas līdzekļu konvertācijai un nodrošinājis pietiekamu naudas līdzekļu atlikumu Kontā vai ir iemaksājis pietiekamu naudas summu skaidrā naudā Bankas kasē, Banka izpilda savas valūtas maiņas Darījuma saistības saskaņā ar pieteikumu naudas līdzekļu konvertācijai, šiem Noteikumiem un Tarifiem.

21.6. Ja Klients nav izpildījis savas valūtas maiņas Darījuma saistības, kas noteiktas 21.5 punktā, valūtas maiņas Darījums tiek uzskatīts par izbeigtu un Klients atlīdzina Bankai visus izdevumus un zaudējumus, kas Bankai radās no šāda Klienta saistību izpildes pārkāpuma. Šādi izdevumi un zaudējumi tiek norakstīti no Klienta Konta bezstrīdus kārtībā, un to apjoms tiek aprēķināts kā starpība starp valūtas kursu, par kuru Banka un Klients bija vienojušies, saskaņojot valūtas maiņas Darījumu, un tirgus valūtas maiņas kursu, par kādu Banka veic pretējo šīs valūtas maiņas Darījumu.

TOMORROW un SPOT Darījumu noteikumi

21.7. TOMORROW vai SPOT Darījuma noslēgšanai Klients saskaņo ar Banku attiecīgā Darījuma valūtas kursu, apjomu un valutēšanas datumu, kā arī iesniedz Bankā attiecīgu pieteikumu naudas līdzekļu konvertācijai, norādot tajā ar Banku saskaņotos noteikumus.

21.8. TOMORROW un SPOT Darījumi tiek veikti pēc valūtas kursa, par kuru Klients un Banka ir vienojušies attiecīgā Darījuma noslēgšanas brīdī un no Klienta ir saņemts pieteikums naudas līdzekļu konvertācijai.

21.9. TOMORROW un SPOT Darījumi tiek veikti pieteikumā naudas līdzekļu konvertācijai norādītajā valutēšanas datumā.

21.10. TOMORROW un/vai SPOT Darījuma Klienta saistību izpildes nodrošināšanai Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums izvietot Bankā noguldījumu ne mazāku kā 10 % (desmit procentu) apmērā no kopējā attiecīgi TOMORROW un/vai SPOT Darījuma apjoma, kas kalpo kā finanšu nodrošinājums ar īpašuma tiesību pāreju Bankai. Noguldījuma apmēru nosaka Banka. Nodrošinājuma noguldījuma izvietojuma pēdējā diena ir noslēgtā Darījuma saistību pilnīgas izpildes diena. Klientam nav tiesību pieprasīt Bankai nodrošinājuma noguldījuma pirmstermiņa atmaksu.

21.11. TOMORROW un SPOT Darījumu izpildes dienā Klients nodrošina nepieciešamo naudas līdzekļu atlikumu attiecīgajā valūtā savā Kontā Bankā saskaņā ar noslēgtā Darījuma noteikumiem. Ja Klients nav izpildījis minētās saistības, Banka veic pretējo valūtas maiņas Darījumu Klienta noslēgtajam TOMORROW vai SPOT Darījumam pēc tirgus valūtas maiņas kursa un zaudējumus, ja tādi radušies, sedz no nodrošinājuma noguldījuma summas (21.10. punkts), ja tāds ir un/vai no Klienta naudas līdzekļiem Kontā.

SWAP un FORWARD Darījumu noteikumi

21.12. SWAP un FORWARD Darījumu veikšanai Klientam ar Banku jānoslēdz atsevišķa rakstiska vienošanās.

21.13. SWAP vai FORWARD Darījuma noslēgšanai Klients saskaņo ar Banku attiecīgā Darījuma valūtas kursu, apjomu un valutēšanas datumu, kā arī iesniedz Bankā attiecīgu pieteikumu naudas līdzekļu konvertācijai, norādot tajā ar Banku saskaņotos noteikumus.

21.14. SWAP un/vai FORWARD Darījuma Klienta saistību izpildes nodrošināšanai Klientam ir jāizvieto Bankā noguldījums 1 % līdz 10 % procentu apmērā no kopējā attiecīgi SWAP vai FORWARD Darījuma apjoma, kas kalpo kā finanšu nodrošinājums ar īpašuma tiesību pāreju Bankai. Noguldījuma apmēru nosaka Banka. Nodrošinājuma noguldījuma apmēru nosaka Banka pirms katra konkrētā SWAP vai FORWARD Darījuma. Nodrošinājuma noguldījuma izvietojuma pēdējā diena ir noslēgtā Darījuma saistību pilnīgas izpildes diena. Klientam nav tiesību pieprasīt Bankai nodrošinājuma noguldījuma pirmstermiņa atmaksu.

21.15. SWAP un/vai FORWARD Darījuma izpildes dienā Klients nodrošina nepieciešamo naudas līdzekļu atlikumu attiecīgajā valūtā savā Kontā Bankā saskaņā ar noslēgtā Darījuma noteikumiem. Ja Klients nav izpildījis minētās saistības, Banka veic pretējo valūtas maiņas Darījumu Klienta noslēgtajam SWAP vai FORWARD Darījumam pēc tirgus valūtas maiņas kursa un zaudējumus, ja tādi radušies, sedz no nodrošinājuma noguldījuma summas (21.14. punkts), bet peļņu, ja tāda radusies, ieskaita Klienta Kontā Bankā.

21.16. Klientam jebkurā brīdī līdz SWAP vai FORWARD Darījuma izpildes datumam, paziņojot Bankai, ir tiesības aizvērt savu atvērto SWAP vai FORWARD Darījuma pozīciju, noslēdzot pretējo valūtas maiņas Darījumu iepriekš noslēgtajam SWAP vai FORWARD Darījumam.