

Часть I ПРАВИЛА ОБМЕНА ВАЛЮТЫ

Использованные термины:

Валюта – денежная единица государства.

Валютно-обменная Сделка (обмен валюты/конвертация) – осуществленная Банком и Клиентом покупка и/или продажа наличной или безналичной валюты за другую валюту по установленному Банком курсу валюты.

Дата валютирования – рабочий день Банка, когда Банк обязан зачислить определенную в валютно-обменной Сделке сумму денежных средств в соответствующей валюте на Счет, указанный Клиентом, или денежные средства, находящиеся на Счете Клиента приобретают реальную стоимость и становятся доступными Клиенту.

Сделка TODAY – валютно-обменная Сделка с датой валютирования в день заключения Сделки по курсу валюты, который определен в момент заключения данной Сделки.

Сделка TOMORROW (ТОМ) – валютно-обменная Сделка с датой валютирования на следующий рабочий день Банка после дня заключения Сделки по курсу валюты, который определен в момент заключения данной Сделки.

Сделка SPOT – валютно-обменная Сделка с датой валютирования на второй рабочий день Банка со дня заключения Сделки по курсу валюты, который определен в момент заключения данной Сделки.

Сделка SWAP – валютно-обменная Сделка, которая состоит из двух встречных валютно-обменных Сделок с теми же самыми валютами, но различными датами валютирования по курсам валют, которые определены в момент заключения данной Сделки;

Сделка FORWARD – валютно-обменная Сделка с установленной датой валютирования в будущем, но не ранее чем на третий рабочий день Банка после дня заключения Сделки по курсу валюты, который определен в момент заключения данной Сделки.

21.1. Правила обмена валюты применяются к отношениям Клиента и Банка, если Клиент подал заявление на осуществление или желает осуществить валютно-обменную Сделку в Банке наличными или безналичными денежными средствами.

21.2. Банк осуществляет Сделки по обмену Латвийских латов и других иностранных валют.

21.3. Валютно-обменная Сделка может осуществляться по установленному Банком действующему общему курсу валюты в момент заключения данной Сделки или по предварительной договоренности Клиента с Банком по специальному курсу валюты. Если Клиент и Банк договорились о специальном курсе валюты, то его необходимо указать в заявлении на конвертацию денежных средств, в противном случае валютно-обменная Сделка осуществляется по общему курсу валюты.

21.4. Валютно-обменная Сделка по специальному курсу валюты считается заключенной, когда Клиент устно договорился с Банком о покупаемой и продаваемой валюте, суммах, курсе валюты и дате валютирования. Клиент согласен с тем, что данные переговоры записываются.

21.5. Клиент обязан предоставить Банку заявление на конвертацию денежных средств не позднее срока, указанного в Тарифах, в день заключения валютно-обменной Сделки. После того, как Клиент выполнил свои обязательства по валютно-обменной Сделке, т.е. своевременно предоставил Банку заявление на конвертацию денежных средств и обеспечил достаточный для осуществления валютно-обменной Сделки остаток денежных средств на Счете или внес достаточную денежную сумму наличными денежными средствами в кассе Банка, Банк выполняет свои обязательства по валютно-обменной

Сделке в соответствии с заявлением на конвертацию денежных средств, данными Правилами и Тарифами.

21.6. Если Клиент не выполнил свои обязательства по валютно-обменной Сделке, которые определены в пункте 21.5, валютно-обменная Сделка считается прекращенной и Клиент обязан возместить Банку все расходы и убытки, которые у Банка возникли от подобного не выполнения обязательств Клиента. Подобные расходы и убытки в бесспорном порядке списываются со Счета Клиента, и их объем рассчитывается как разница между курсом валюты, о котором Банк и Клиент договорились при согласовании валютно-обменной Сделки, и рыночным курсом обмена валюты, по которому Банк осуществляет встречную Сделку обмена данной валюты.

Правила Сделок TOMORROW и SPOT

21.7. Для заключения Сделки TOMORROW или SPOT Клиент согласовывает с Банком курс валюты, объем и дату валютирования соответствующей Сделки, а также предоставляет Банку соответствующее заявление на конвертацию денежных средств, указывая в нем согласованные с Банком условия.

21.8. Сделки TOMORROW и SPOT осуществляются по курсу валюты, о котором Клиент и Банк договорились в момент заключения соответствующей Сделки и от Клиента получено заявление на конвертацию денежных средств.

21.9. Сделки TOMORROW и SPOT осуществляются в указанную в распоряжении на конвертацию денежных средств дату валютирования.

21.10. Для обеспечения выполнения обязательств Клиента по Сделке TOMORROW и/или SPOT Банк вправе потребовать, и Клиент обязан разместить в Банке вклад в объеме не менее 10 % (десяти процентов) от общего объема соответствующей Сделки TOMORROW и/или SPOT, который служит финансовым обеспечением с правом перехода прав имущества Банку. Объем вклада определяет Банк. Последним днем размещения вклада обеспечения является день полного выполнения обязательств по заключенной Сделке. Клиент не имеет права требовать от Банка досрочную выплату вклада обеспечения.

21.11. В день выполнения Сделки TOMORROW и/или SPOT Клиент обеспечивает необходимый остаток денежных средств в соответствующей валюте на своем Счете в соответствии с условиями Сделки. Если Клиент не выполнил данное обязательство, Банк осуществляет встречную валютно-обменную Сделку заключенной Клиентом Сделке TOMORROW или SPOT по рыночному курсу обмена валюты и убытки, если такие возникли, Банк покрывает из суммы вклада обеспечения (пункт 21.10), если такой имеется, и/или из денежных средств Клиента на Счете.

Правила Сделок SWAP и FORWARD

21.12. Для осуществления Сделок SWAP и FORWARD Клиенту необходимо заключить отдельное письменное соглашение с Банком.

21.13. Для заключения Сделки SWAP или FORWARD Клиент согласовывает с Банком курс валюты, объем и дату валютирования соответствующей Сделки, а также предоставляет Банку соответствующее заявление на конвертацию денежных средств, указывая в нем согласованные с Банком условия.

21.14. Для обеспечения выполнения обязательств Клиента по Сделке SWAP и/или FORWARD Клиент обязан разместить в Банке вклад в объеме 1% до 10 % от общего объема соответствующей Сделки SWAP и/или FORWARD, который служит финансовым обеспечением с правом перехода прав имущества на Банк. Объем вклада обеспечения определяет Банк перед каждой конкретной Сделке SWAP и/или FORWARD. Последним днем размещения вклада обеспечения является день полного выполнения обязательств по заключенной Сделке. Клиент не имеет права требовать от Банка досрочную выплату вклада обеспечения.

21.15. В день выполнения Сделки SWAP и/или FORWARD Клиент обеспечивает необходимый остаток денежных средств в соответствующей валюте на своем Счете в соответствии с условиями Сделки. Если Клиент не выполнил данное обязательство, Банк осуществляет встречную валютно-обменную Сделку заключенной Клиентом Сделке TOMORROW или SPOT по рыночному курсу обмена валюты и убытки, если таковые возникли, Банка покрывает от суммы вклада обеспечения (пункт 21.14), а прибыль, если таковая возникла, зачисляет на Счет Клиента в Банке.

21.16. Клиент в любой момент до даты выполнения Сделки SWAP или FORWARD, сообщив Банку, имеет право закрыть свою открытую позицию Сделки SWAP или FORWARD, заключая встречную валютно-обменную Сделку по отношению к ранее заключенной Сделке SWAP или FORWARD.