

## 5. Valūtas maiņas noteikumi

### Speciālie termini:

**Valūta** – valsts naudas vienība.

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

Bankas dīleris – pilnvarotais Bankas darbinieks, kas veic valūtas maiņas Darījumus ar Klientiem.

**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.

**Orderis** – Bankai iesniegtais Klienta mutvārdu (telefonisks) rīkojums valūtas maiņas darījuma veikšanai.

**Konvertācijas pieteikums** – Klienta personīgi vai izmantojot Konta attālinātas pārvaldīšanas sistēmu iesniegts rakstveida pieteikums par valūtas konvertāciju.

**EMIR regulas** – Eiropas Parlamenta un Padomes regula Nr. 648/2012 (2012. gada 4. jūlijs) par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem, kā arī to papildinošie tiesību akti un Eiropas Savienības regulas.

**5.1.** Valūtas maiņas noteikumi tiek piemēroti Klienta un Bankas attiecībām, ja Klients vēlas veikt bezskaidras naudas Valūtas maiņas Darījumu Bankā.

**5.2.** Banka veic *euro* un ārvalstu Valūtu maiņas Darījumus. Valūtas maiņas Darījumu var veikt pēc Valūtas maiņas Darījuma noslēgšanas brīdī spēkā esošā Bankas vispārējā valūtas kursa vai, Klientam iepriekš vienojoties ar Banku, pēc speciāla valūtas kursa. Valūtas maiņas Darījumu var noslēgt attālināti, tādā gadījumā Banka veic Klienta Autentifikāciju saskaņā ar Noteikumu 2.3. sadaļu – *Informācijas un pakalpojumu sniegšanas un saņemšanas pa tālruni un ziņojumapmaiņas tiešsaistes režīmā (online chat) noteikumi.*

**Piezīme.** Banka ieraksta visas sarunas ar Klientiem. Ja rodas domstarpības par jau noslēgto Valūtas maiņas Darījumu noteikumiem, Banka ir tiesīga izmantot sarunu ar Klientu ierakstus.

**5.3.** Ja Klients iesniedz Orderi Bankas dīlerim, tad Valūtas maiņas Darījums pēc speciāla valūtas kursa tiek uzskatīts par noslēgtu, kad Klients ir iesniedzis Bankā Orderi un vienojies ar Banku par pērkamo un pārdodamo Valūtu, summām, valūtas kursu un valutēšanas datumu. Klients piekrīt, ka šīs sarunas tiek ierakstītas.

**5.4.** Ja Klients vēršas pie Bankas Klientu apkalpošanas speciālista un izsaka vēlmi veikt valūtas maiņas Darījumu, tad Klientu apkalpošanas speciālists sazinās ar Bankas dīleriem un precizē Darījuma nosacījumus, ja Klients piedāvātiem nosacījumiem piekrīt, tad Klientam ir jāiesniedz Bankā Konvertācijas pieteikums ne vēlāk kā līdz 17:30 valūtas maiņas Darījuma noslēgšanas dienā.

- 5.5. Pēc tam, kad Klients ir izpildījis savas valūtas maiņas Darījuma saistības, tas ir, laikus iesniedzis Bankā Konvertācijas pieteikumu, ja tas ir nepieciešams saskaņā ar 5.3 punktu, un nodrošinājis pietiekamu naudas līdzekļu atlikumu Kontā, Banka izpilda savas valūtas maiņas Darījuma saistības saskaņā ar Orderi, šiem Noteikumiem un Cenrādi.
- 5.6. Ja Klients nav izpildījis savas Valūtas maiņas Darījuma saistības, kas noteiktas 5.3. 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 Orderī, un valūtas maiņas tirgus kursu, par kādu Banka veic šim Valūtas maiņas darījumam pretēju Darījumu.

*Ja vien šajā Noteikumu daļā (5.) nav paredzēts citādi, pārējiem šeit lietotajiem terminiem ir tāda pati nozīme, kāda tiem noteikta Vispārējo darījumu noteikumu 1.1. sadaļā un 2.3. sadaļā.*

#### **5.7. TOMORROW, SPOT UN TODAY Darījumu noteikumi**

- 5.7.1. TOMORROW/ SPOT/ TODAY Valūtas maiņas Darījuma noslēgšanai Klients iesniedz Orderi un saskaņo ar Banku attiecīgā Valūtas maiņas Darījuma valūtas kursu, apjomu un valutēšanas datumu, kā arī, ja tas ir nepieciešams saskaņā ar Noteikumu 5.3. punktu iesniedz Bankā attiecīgu Konvertācijas pieteikumu, norādot tajā ar Banku saskaņotos noteikumus.
- 5.7.2. TOMORROW/ SPOT/ TODAY Valūtas maiņas Darījumi tiek veikti pēc Valūtas kursa, par kuru Klients un Banka ir vienojušies attiecīgā Valūtas maiņas Darījuma noslēgšanas brīdī.
- 5.7.3. TOMORROW/ SPOT/ TODAY Valūtas maiņas Darījumi tiek veikti Orderī norādītajā Valutēšanas datumā.
- 5.7.4. TOMORROW/ SPOT/ TODAY Valūtas maiņas Darījuma izpildes dienā Klients nodrošina nepieciešamos naudas līdzekļus attiecīgajā valūtā savā Bankas Kontā saskaņā ar Valūtas maiņas Darījuma noteikumiem. Ja Klients nav izpildījis minētās saistības, Banka veic Klienta noslēgtajam TOMORROW/ SPOT/ TODAY Valūtas maiņas Darījumam pretēju Valūtas maiņas Darījumu pēc valūtas maiņas tirgus kursa un zaudējumus, ja tādi radušies, sedz no nodrošinājuma noguldījuma, ja ir, un/vai Klienta naudas līdzekļiem Kontā.