

____.____.____ sõlmitud finantstehingute ja tagatiste seadmise lepingu nr ____/____/____ lisa
marginaaliga FX-tehingute tegemiseks

____.____.201__

Versobank AS (edaspidi: Pank), mida esindab _____, ja _____ (edaspidi: Klient), keda esindab _____, edaspidi koos Lepingupooled, on sõlminud _____.____.____ finantstehingute ja tagatiste seadmise lepingu (edaspidi: Leping), mis sisaldab järgmisi lisatingimusi.

1. Üldtingimused

1.1. Käesoleva Lisa ese on marginaaliga FX-tehingu (edaspidi: Tehing) kokkuleppe sõlmimine ja tehingu sooritamine ning Tehingust tulenevad Lepingupoolte vastastikused kohustused ja vastutus.

1.2. Pank avab Käesoleva Lisa alusel Kliendile marginaaliga FX-tehingute sooritamiseks Kauplemiskonto. Klient kannab sellele kontole Tagatissumma, mis ei tohi olla väiksem kui Algmarginaal. Pank ei maksa Tagatissummalt intressi perioodil, mil Tagatissumma on Kauplemiskontol.

2. Mõisted

2.1. Pangapäev – ajavahemik 9.00 ja 17.00 vahel Eesti aja järgi esmaspäevast reedeni, tingimusel, et Pank on üldistel alustel klientidele avatud arvelduste tegemiseks.

2.2. Tagatissumma – Kauplemiskontole paigutatud Kliendi rahalised vahendid, mille põhjal otsustab Pank Kliendi jaoks sooritatavate marginaaliga FX-tehingute parameetrid.

2.3. Marginaaliga FX-tehing – spekulatiivne FX-tehing, kus kauplemist ei kinnitata väärtuspäeval, vaid suletakse pöördtehinguga või lükatakse edasi tulevikus oleva väärtuspäevaga vahetustehinguga.

2.4. Algmarginaal – Panga määratud rahasumma, mille Klient peab marginaaliga FX-tehingu korral paigutama Kauplemiskontole.

2.5. Piiriga korraldus – korraldus sooritada tehing soodsama hinnaga kui turuhind korralduse andmise ajal siis, kui hetke turuhind jõuab korralduses esitatud tasemele.

2.6. Minimaalne marginaal – Panga määratud Nõutava marginaali protsent.

2.7. Avatud netopositsioon – Kliendi kõigi avatud FX-positsioonide koguväärtus.

2.8. Nõutav marginaal – Panga määratud protsent vastavast FX-tehingust, mis on vajalik FX-positsiooni avamiseks ja hoidmiseks.

2.9. Stop-Loss-korraldus – korraldus sulgeda positsioon vähem kasumliku hinnaga kui turuhind korralduse andmise ajal, kui hetke turuhind jõuab korralduses esitatud tasemele. Sellise korralduse eesmärk on vähendada kahjusid ebasoodsa turuhinna puhul.

2.10. Tom/Next-vahetustehing – Kliendi avatud positsiooni pikendamine uuele väärtuskuupäevale, mille tulemusel korrigeeritakse alghinda sama koguse ühe valuuta samaaegse ostu ja müügiga kahel eri väärtuspäeval (*tomorrow* ja *spot*).

2.11. Kauplemiskonto – Pangas avatud konto, mida Klient kasutab Kliendi rahalised vahendite hoiustamiseks (Tagatissumma) ja mis peegeldab tehingute tulemusi.

3. Tehingukord

3.1. Lepingupooled lepivad kokku, et Tehing loetakse sõlmituks ja Tehingu tingimused muutuvad Lepingupoolte jaoks siduvaks hetkest, kui Lepingupooled on paika pannud tehingu põhitingimused.

3.2. Klient annab Pangale Tehingute tegemiseks juhised ning Lepingupooled lepivad nende juhiste järgi kokku tehingu põhitingimustes, mis sisaldavad vastavalt korraldust, kaubeldava valuuta kogust, tehinguhinda ja väärtuspäeva. Kui väärtuspäeva ei ole määratud, sooritatakse tehing hetkeväärtusega.

3.3. Pank kehtestab Kliendi avatud positsioonile maksimumlimiidi, mis on otseses seoses valuutaga, mille Klient on Tehingu jaoks määranud, ja Kauplemiskontol oleva Tagatissumma suurusega.

3.4. Klient võib Tehingu sooritamiseks kuluva aja jooksul anda Stop-Loss-korralduse või Piiriga korralduse. Pangal on õigus paluda Kliendil, kahjude miinimumini viimiseks, anda Stop-Loss-korraldus. Kui Klient ei ole Pangapäeva jooksul Stop-Loss-korraldust andnud, annab Pank Stop-Loss-korralduse Kliendi avatud positsiooni ulatuses, mis Pank peab vajalikuks. Klient annab käesoleva Lisaga Pangale täieliku õiguse seda teha ilma täiendava korralduseta.

3.5. Kliendi avatud positsioon suletakse vastavates valuutades toimuva pöördtehinguga.

3.6. Avatud positsiooni pikendatakse automaatselt Tom/Next-vahetustehinguga järgmise väärtuspäevani, eeldusel, et Kauplemiskonto saldo ei ole väiksem kui Nõutav marginaal.

3.7. Päevasisene kauplemistulemus määratakse sooritatud tehingute tulemuste tasaarveldamisega Lepingupoolte vahel.

3.8. Kliendil on õigus korraldus tühistada ainult kokkuleppel Pangaga, kui Pank ei ole alustanud tehingukorralduse täitmist ja selle tühistamiseks ei ole mistahes teisi takistusi.

3.9. Klient annab Pangale õiguse iga päev krediteerida Kauplemiskontole mistahes valuutas kauplemistulu ja debiteerida Kauplemiskontolt mistahes kahjum.

3.10. Pank kannab rahalised vahendid Pangas avatud Kliendi arvelduskontole 2 päeva jooksul alates Kliendilt korralduse saamisest.

4. Panga õigused ja kohustused

4.1. Pangal on õigus:

4.1.1. juhul, kui Nõutav marginaal on vähenenud rohkem kui 30% võrra:

4.1.1.1. keelduda järgmiste Tehingute sõlmimisest, kuni Klient taastab Panga määratud suuruses Nõutava marginaali;

4.1.1.2. ilma Kliendi eriloata sulgeda kõik (või osa) tema avatud positsioonidest turuhinna juures, kui Kliendi saadud kahjude tõttu on Tagatissumma väiksem kui Minimaalne marginaal;

4.1.1.3. ilma Kliendi eriloata debiteerida rahalisi vahendeid mistahes kontolt, mille Klient on Pangas avanud, kui Kauplemiskonto bilanss ei ole piisav, et katta Kliendi tehingutest saadud kahjusid;

4.1.2. olenevalt turutingimustest muuta ühepoolselt Algset marginaali, Nõutavat marginaali või Minimaalset marginaali, andes sellest Kliendile teada telefoni teel, e-postiga või internetipangas.

4.2. Pangal ei ole kohustust Klienti teavitada, et Kliendil on kohustus taastada Tagatissumma Minimaalse marginaali tasemele.

5. Kliendi õigused ja kohustused

5.1. Kliendil on õigus:

5.1.1. Tehinguid algatada ainult siis, kui Klient:

5.1.1.1. on allkirjastanud Lisa;

5.1.1.2. on MIFID-klassifikatsiooni järgi kategoriseeritud kui „Asjatundlik Klient“ või „Kõlblik Osapool“;

5.1.1.3. omab Kauplemiskontol piisavalt rahalisi vahendeid.

5.2. Klient on kohustatud:

5.2.1. kandma rahalisi vahendeid kontole ja kontolt välja ainult eurodes või USA dollarites;

5.2.2. taastama Tagatissumma viivitamatult Nõutava marginaalini või vähendama Avatud netopositsiooni;

5.2.3. jälgima Panga määratud Tagatissumma suuruse muutuseid ning kinnitab siinkohal, et kui Pank ei ole kasutanud kõiki oma õigusi, kannab kõik võimalikud kahjud sooritatud Tehingutest Klient;

5.2.4. andma Pangale korralduse Kauplemiskontolt raha välja kanda ainult siis, kui pärast Kliendi korralduse täitmist ei ole Kauplemiskontol olevate vabade rahaliste vahendite netosaldo väiksem kui Nõutava marginaali summa;

5.2.5. juhul, kui Kliendi tegevuse või tegevusetuse tõttu seoses tehingute sooritamisega, sealhulgas aga mitte ainult positsioonide avamine või sulgemine, kannab Pank kahjusid, on Kliendi kohustus see kahju Pangale täies ulatuses hüvitada 3 Pangapäeva jooksul alates sellekohase teatise väljastamisest Panga poolt.

5.3. Klient kinnitab, et ta:

5.3.1. on teadlik asjaolust, et Tehingutega võivad kaasnedä arvestatavad kahjud, mis võivad Tagatissummat ületada;

5.3.2. vabastab Panga vastutusest Kliendi saadud kahjude eest ja kinnitab, et ei esita seoses tehingutest saadud kahjudega tulevikus Panga vastu mistahes nõudeid;

5.3.3. teab, et Stop-Loss-korralduse andmine ei kindlusta kahjude piirdumist teatava summaga ja teab, et on turusituatsioon, kus sellist korraldust ei ole võimalik täita. Samuti teab Klient, et kui Kauplemiskontol olevad rahalised vahendid ei ole kahjude katmiseks piisavad on Pangal õigus ilma täiendava korralduseta debiteerida Kliendi ükskõik millist kontot Pangas katmaks tekkinud kahjusid;

5.3.4. et mistahes riskide eest, mis on seotud kommunikatsioonivahendite rikete ja/või vigadega, vastutab Klient;

5.3.5. ta vastutab sooritatud Tehingute tulemuste eest.

6. Lõppsätted

6.1. Klient vastutab:

- Pangale esitatud dokumentide ja andmete õigsuse eest;
- Panga võimalike kahjude eest, mida Klient on põhjistanud seoses Lepingu ja selle lisade mittenõuetekohase järgimisega.

6.2. See lisa on koostatud kahes eksemplaris, millest üks jääb kummalegi Lepingupoolele.

6.3. See lisa jõustub siis, kui Lepingupoolel sellele alla kirjutavad.

Lepingupoolte andmed:

Pank

Versobank AS

Hallivanamehe 4

11317 Tallinn, Eesti Vabariik

Klient

/allkiri/

/allkiri/