

BEZSKAIDRĀS VALŪTAS PIRKŠANAS UN PĀRDOŠANAS MARŽINĀLAJOS KONTOS NOTEIKUMI

Saturs

1.	Izmantotie termini un saīsinājumi.....	1
2.	Noteikumu darbība. Klienta statuss.	2
3.	Līguma noslēgšana	3
4.	Nodrošinājums.....	4
5.	Darījumu veikšana	4
6.	Maržinālo kontu kontrole.....	5
7.	Maržinālo kontu slēgšana	5

1. Izmantotie termini un saīsinājumi

- 1.1. **ABS „Platon”** – automatizētā Bankas sistēma „Platon”.
- 1.2. **Atvērtā pozīcija** – nopirktais un pārdotais Valūtas summu starpība (vai iespējamā starpība), attiecībā uz kuru pastāv iespēja gūt peļņu vai arī ciest zaudējumus Valūtas Tirgus kursa izmaiņu dēļ. Atvērtās pozīcijas slēgšana nozīmē Darījumu veikšanu, kuru rezultātā Atvērtā pozīcija tiek samazināta.
- 1.3. **Balss parole** – parole, t.sk. Vienotā balss parole, kas tiek izmantota Klienta identifikācijai pārrunu veikšanai pa tālruni. Par Balss paroli tiek uzskatīts Klientam Bankā piešķirtais unikālais identifikācijas kods (kuru Banka piešķirusi Klientam, atverot Maržinālo kontu), ja Klients nav devis Bankai citus norādījumus.
- 1.4. **Banka** – AS “PNB Banka”, vienotais reģistrācijas Nr.40003072918, juridiskā adrese: Elizabetes iela 15 - 2, Rīga, LV-1010; e-pasta adrese: info@pnbbanka.eu; mājaslapa internetā www.pnbbanka.eu; Bankas uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050; e-pasta adrese: fttk@fttk.lv).
- 1.5. **Bāzes valūta** – Valūta, pret kuru tiek veikti *SWAP* darījumi ar Atvērto pozīciju atsevišķā Valūtā, kā arī tiek veikti pārskaitījumi no vai uz MN tipa Maržinālo kontu. Standarta kārtībā par Bāzes valūtu tiek noteikts ASV dolārs. Tomēr, vienojoties ar Klientu, pieļaujams noteikt citu Bāzes valūtu pārskaitījumiem no vai uz MN tipa Maržinālajiem kontiem.
- 1.6. **Darba diena** – diena, kad Banka ir atvērta finanšu operāciju veikšanai ar attiecīgajām Valūtām.
- 1.7. **Darījums** – bezskaidrās Valūtas pirkšanas/pārdošanas darījums, kas tiek noslēgts starp Banku un Klientu. Šo Noteikumu ietvaros par Darījumu netiek uzskatīta valūtas maiņa Klienta norēķinu kontā. Darījumi atkarībā no norēķinu veidiem un termiņiem iedalās šādi:
 - *SPOT* - bezskaidrās Valūtas pirkšana vai pārdošana par citu bezskaidro Valūtu ar norēķinu datumu aiznākamajā darba dienā pēc Darījuma noslēgšanas (T+2),
 - *Stop* – iepriekš atvērtas pozīcijas slēgšana vai jaunas pozīcijas atvēršana par cenu, kura Klientam ir mazāk izdevīga nekā tirgus cena Ordera izvietojšanas brīdī. *Stop* tipa orderi tirgus īpatnību dēļ var tikt izpildīti par cenu, kas Klientam ir mazāk izdevīgāka nekā Orderī norādītā,
 - *SWAP* - Valūtas mijmaiņas Darījums, kas izpaužas kā bezskaidrās Valūtas vienlaicīga pirkšana ar *TOD*, *TOM* vai *SPOT* norēķinu datumu un atpakaļpārdošana ar citu norēķinu datumu.
- 1.8. **Equity** – kopējais nodrošinājums jeb tekošā bilance – naudas līdzekļu atlikums (pēc visiem atskaitījumiem) Klienta Maržinālajos kontos, kas izteikts ASV dolāros un kas rodas slēdzot visas Klienta Atvērtās pozīcijas pēc Tirgus kursa un veicot visus Darījumus, kuru Valutēšanas datums ir vienāds ar tekošo datumu vai iestājas pēc tā savstarpējā ieskaita.
- 1.9. **FORWARD** – bezskaidrās Valūtas pirkšana vai pārdošana par citu bezskaidro Valūtu ar norēķinu datumu nākotnē,
- 1.10. **Free margin** – brīvais atlikums Klienta Maržinālajā kontā, kas tiek aprēķināts, kā starpība starp *Equity* un Nepieciešamo nodrošinājumu. *Free margin* apmērā Klients var veikt naudas līdzekļu pārskaitījumu no Maržinālā konta uz Klienta Norēķinu kontu Bankā vai arī veikt jaunu pozīciju atvēršanu Maržinālā konta ietvaros.
- 1.11. **Klienta anketa** – Bankas veidlapa, ko aizpilda Klients, tai skaitā, lai izvērtētu Klienta atbilstību noteiktam statusam (Privāts klients, Profesionāls klients vai Tiesīgais darījuma partneris).
- 1.12. **Klients** – juridiskā vai fiziskā persona, kas Bankā ir atvērusi vai plāno atvērt Norēķinu kontu un kas izmanto vai plāno izmantot Bankas piedāvāto bezskaidrās Valūtas pirkšanas/pārdošanas Maržinālajos kontos pakalpojumu.
- 1.13. **LEI kods** – unikāls juridiskās personas identifikators (*Legal Entity Identifier*), kas ļauj identificēt finanšu tirgū darbojošās juridiskās personas un sastāv no 20 (*divdesmit*) burtu un ciparu kombinācijas. Banka neveic Darījumu ar juridisko personu, ja tai nav spēkā esošs LEI kods.
- 1.14. **Likums** – Latvijas Republikas „Finanšu instrumentu tirgus likums”.
- 1.15. **Limit** – iepriekš atvērtas pozīcijas slēgšana vai jaunas pozīcijas atvēršana par cenu, kura Klientam ir izdevīgāka nekā tirgus cena Ordera izvietojšanas brīdī. *Limit* tipa orderi tirgus īpatnību dēļ var tikt izpildīti daļējā apjomā vai arī par cenu, kas Klientam ir vairāk vai mazāk izdevīga nekā Orderī norādītā.

- 1.16. **Līgums** – Bankas un Klienta savstarpējās attiecības regulējošie dokumenti, kas nosaka Maržinālā konta atvēršanas kārtību, kā arī Pakalpojuma sniegšanu Klientam. Atkarībā no Līguma noslēgšanas brīdī spēkā esošo Bankas normatīvo dokumentu prasībām Līgums sevī ietver Pieteikumu maržinālo kontu atvēršanai un „Vispārējos darījumu noteikumus” (VDN), un šos Noteikumus.
- 1.17. **Maržinālais konts** – Klienta konts (vai vairāki konti dažādās Valūtās) Bankā, kas ir paredzēti nodrošinājuma izvietojumam un norēķinu par Darījumiem veikšanai.
- 1.18. **MF** – produkta veids Bankas sistēmā un Maržinālā konta tips, kas paredzēts maržinālo Darījumu veikšanai ar valūtas piegādi no vai uz Klienta norēķinu kontu Bankā. MF tipa Maržinālajos kontos var tikt ieskaitīta (vai izskaitīta) jebkura Valūta, kurā Klientam ir atvērts norēķinu konts un Maržinālais konts, ieskaitot nodrošinājumu un/vai Maržinālā konta brīvo atlikumu Bāzes vai citā valūtā.
- 1.19. **Minimālais nepieciešamais nodrošinājums** – 30 % (*trīsdesmit procenti*) no Nepieciešamā nodrošinājuma summas.
- 1.20. **MN** – produkta veids Bankas sistēmā un Maržinālā konta tips, kas paredzēts maržinālo Darījumu veikšanai bez valūtas piegādes no vai uz Klienta norēķinu kontu Bankā. MN tipa Maržinālajos kontos var tikt ieskaitīts (vai izskaitīts) tikai nodrošinājums vai Maržinālā konta brīvais atlikums Bāzes valūtā.
- 1.21. **Nepieciešamais nodrošinājums** – nepieciešamais Klienta naudas līdzekļu atlikums Klienta Maržinālajos kontos, kas ir izteikts procentu veidā no Klienta Atvērto pozīciju apmēra.
- 1.22. **PNB Chat** – Bankas elektronisko sakaru sistēma, kuras lietošanas tiesības Banka ir piešķīrusi Klientam un kuras lietošanas noteikumi ir norādīti VDN un to pielikumā „Attālināto pakalpojumu Noteikumi”.
- 1.23. **PNB Trade** – Bankas automatizētā tirdzniecības sistēma PNB Internetbankas ietvaros, kas piešķir Klientam iespēju noslēgt ar Banku Darījumus un kuras lietošanas noteikumi ir norādīti VDN un to pielikumā „Attālināto pakalpojumu Noteikumi”.
- 1.24. **PNB Vision** – Bankas automatizētā sistēma attālinātajai piekļuvei Kontam, kuras lietošanas tiesības Banka ir piešķīrusi Klientam VDN noteiktajā kārtībā un kuras lietošanas noteikumi ir norādīti VDN.
- 1.25. **Noteikumi** - šie Bankas „Bezskaidrās valūtas pirkšanas un pārdošanas maržinālajos kontos Noteikumi”, kas ir Bankas „Vispārējo darījumu Noteikumu”(VDN) 17. pielikums.
- 1.26. **Orderis** – Klienta Rīkojums Bankai noslēgt Darījumu pēc Klienta norādītā kursa Ordera darbības termiņa robežās vai līdz tā atcelšanai. Orderis tiek uzskatīts par ierobežojošu rīkojumu Likuma izpratnē. Orderi atkarībā no to tipa iedalās šādi:
 - **TOD** - bezskaidrās Valūtas pirkšana vai pārdošana par citu bezskaidro Valūtu ar norēķinu datumu Darījuma noslēgšanas dienā (T+0),
 - **TOM** - bezskaidrās Valūtas pirkšana vai pārdošana par citu bezskaidro Valūtu ar norēķinu datumu nākamajā darba dienā pēc Darījuma noslēgšanas (T+1).
- 1.27. **Pakalpojums** - bezskaidrās Valūtas pirkšanas un pārdošanas Maržinālajos kontos pakalpojums.
- 1.28. **Pieteikums maržinālo kontu atvēršanai** – Bankai adresēta Klienta aizpildīta Bankas veidlapa, kas kalpo par pamatu Līguma noslēgšanai.
- 1.29. **Privāts Klients** – Klients, kas nav Profesionāls Klients. Saskaņā ar Bankas „Klientu klasifikācijas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā Politiku” Privātam Klientam tiek piemērots visaugstākais Klientu interešu aizsardzības līmenis, un Banka to piešķir gan fiziskām, gan juridiskām personām.
- 1.30. **Profesionāls Klients** – Klients, kuram ir attiecīga pieredze, zināšanas un kompetence, lai patstāvīgi pieņemtu lēmumu par ieguldījumu un pienācīgi novērtētu riskus, ko viņš uzņemas, un kurš ir noslēdzis vienošanos ar Banku par attiecīgā statusa piešķiršanu.
- 1.31. **Rīkojums** – atbilstošā veidā noformēts un Bankā iesniegts Klienta uzdevums/pieteikums Darījuma veikšanai. Rīkojums var tikt iesniegts kā pieteikums tūlītējai noteikta Valūtu pāra pirkšanai vai pārdošanai noteiktā apmērā vai arī kā Ordera izvietojuma.
- 1.32. **Tiesīgais darījumu partneris** – Klients, kuram Banka ir piešķīrusi tiesīgā darījumu partnera statusu saskaņā ar Likuma prasībām un atbilstoši Bankas „Klientu klasifikācijas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā Politikai”.
- 1.33. **Tirgus kurss** – kurss, kas konkrētajā laikā prevalē starpbanku valūtas tirgū, un, vadoties pēc kura, Bankai ir iespēja slēgt darījumus ar saviem kontrahentiem starptautiskajā valūtas tirgū.
- 1.34. **Valutēšanas datums** – norēķinu datums.
- 1.35. **Valūta** – finanšu tirgos kotējama valūta un zelts. Zelts tiek pielīdzināts valūtai.
- 1.36. Ja šajos Noteikumos tiek lietoti termini vai saīsinājumi, kas nav atrunāti šajā Noteikumu nodaļā, šie termini vai saīsinājumi interpretējami atbilstoši VDN noteiktajiem termiņiem un saīsinājumiem.

2. Noteikumu darbība. Klienta statuss.

- 2.1. Šie Noteikumi regulē attiecības starp Banku un Klientu, kas saistītas ar Darījumu noslēgšanu.
- 2.2. Izvērtējot Pakalpojuma piemērotību, Banka piešķir Klientam kādu no šādiem statusiem:
- 2.2.1. Privāta Klienta statuss;
- 2.2.2. Profesionāla Klienta statuss;
- 2.2.3. Tiesīgā darījumu partnera statuss.
- 2.3. Lai noteiktu Klienta statusu un Pakalpojuma piemērotību, Banka izmanto informāciju, kuru Klients ir sniedzis, aizpildot Klienta anketu, kā arī izvērtē pārējo Klienta Bankai sniegto un arī publiski pieejamo informāciju par Klienta

darbību, zināšanām un pieredzi darījumos ar finanšu instrumentiem, ievērojot, ka Klienta zināšanas par darījumiem ar viena veida finanšu instrumentiem nedod Bankai pamatu uzskatīt, ka Klientam ir zināšanas par darījumiem ar cita veida finanšu instrumentiem.

- 2.4. Ja Klients atsakās aizpildīt Klienta anketu un sniegt tajā paredzēto informāciju vai aizpilda Klienta anketu nepilnīgi (nesniedzot atbildes uz visiem jautājumiem, kas attiecas uz Klientu), Banka:
 - 2.4.1. brīdina Klientu (saņemot Klienta rakstisku apstiprinājumu par brīdināšanu Klienta anketā paredzētajā vietā), ka Bankai nav iespējas izvērtēt Darījumu piemērotību Klientam, kā arī Banka nav atbildīga par sekām, kuras var izraisīt Klienta atteikšanās sniegt šo informāciju;
 - 2.4.2. ja Klients vēlas veikt Darījumus, informē Klientu par to, ka vēlams iesniegt Bankai papildu informāciju par savu pieredzi un zināšanām attiecībā uz finanšu instrumentiem, ar kuriem plānots veikt Darījumus, lai Banka varētu izvērtēt Klienta zināšanas attiecībā uz pieteikto Darījumu ar finanšu instrumentiem, un/vai informē Klientu par to, ka pēc Bankas viedokļa Darījumi Klientam nav piemēroti.
- 2.5. Bankai ir tiesības atteikties sniegt Privātam Klientam Pakalpojumu, pieņemt Rīkojumu vai veikt Darījumu, ja Banka uzskata, ka Darījums Klientam nav piemērots, kas izpaužas kā negatīvs novērtējuma rezultāts Pakalpojuma piemērotības Klientam novērtēšanas testā.
- 2.6. Klientam ir tiesības pieprasīt piešķirt tam Profesionāla Klienta statusu, iesniedzot aizpildītu Bankas „Iesniegumu par profesionāla klienta statusa piešķiršanu/maiņu”. Profesionāla Klienta statuss tiek piešķirts atbilstoši Bankas „Klientu klasifikācijas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā Politikai” un noslēdzot atsevišķu rakstisku vienošanos starp Banku un Klientu.
- 2.7. Profesionāla Klienta statusu pēc Klienta pieprasījuma Banka var piešķirt, ja Klients atbilst šādiem kritērijiem:
 - 2.7.1. Klients veicis būtiska apmēra Valūtas pirkšanas/pārdošanas darījumus attiecīgajā tirgū — vismaz 10 (*desmit*) darījumus ceturksnī iepriekšējo 4 (*četrus*) ceturkšņu laikā;
 - 2.7.2. Klienta finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 (*piecus simtus tūkstošus*) euro;
 - 2.7.3. Klientam ir vismaz 1 (*vienu*) gadu ilga pieredze finanšu sektorā, amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz Darījumiem, ko Klients plāno veikt kā Profesionāls Klients.
- 2.8. Pirms Profesionāla Klienta statusa piešķiršanas Banka brīdina Klientu par riskiem un izmaiņām maržinālās tirdzniecības jomā, t.sk. par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko Klients var zaudēt Profesionāla Klienta statusā.
- 2.9. Klients, parakstot vienošanos par Profesionāla Klienta statusa piešķiršanu, rakstiski apliecina, ka šādu brīdinājumu ir saņēmis un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas.
- 2.10. Ja tiek konstatēts, ka Klients vairs neatbilst Profesionālam Klientam izvirzītajām prasībām vai arī Klients ir izteicis lūgumu anulēt Profesionāla Klienta statusu, Banka anulē Profesionālā klienta statusu un informē par to Klientu ar attiecīgu ziņojumu PNB Internetbankā.
- 2.11. Ja saskaņā ar Bankas „Klientu klasifikācijas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā Politiku” Klientam tiek atsaukts Profesionāla Klienta statuss, bet Klients atbilst Privāta Klienta statusam un Pakalpojums Klientam ir piemērots, tad Banka veic statusa maiņu un turpmāk Darījumus Klients var veikt kā Privāts Klientam. Savukārt, ja Klientam tiek atsaukts Profesionāla Klienta statuss un Banka uzskata, ka klasificējot Klientu kā Privātu Klientu Pakalpojums Klientam nav piemērots, Bankai ir tiesības pārtraukt Pakalpojuma sniegšanu Klientam. Banka jebkurā brīdī vienpusējā kārtībā var izbeigt Līgumu, informējot par to Klientu Piemērojamajos normatīvajos aktos noteiktos termiņos un kārtībā.
- 2.12. Ja Klientam, kuram saskaņā ar Likumu ir paredzēts noteikt Profesionāla Klienta statusu, Banka piešķir Tiesīgā darījumu partnera statusu, Bankai pirms šāda statusa piešķiršanas jāsaņem Klienta piekrišana, Klientam aizpildot Bankas veidlapu „Piekrišana tiesīgā darījumu partnera statusa piemērošanai”.

3. Līguma noslēgšana

- 3.1. Līgums tiek uzskatīts par noslēgtu ar dienu, kad Banka, pamatojoties uz Klienta Pieteikumu maržinālo kontu atvēršanai, ir atvērusi Klientam Maržinālo kontu. Pieteikumu maržinālo kontu atvēršanai Klients var iesniegt Bankā papīra formā, vai elektroniski, izmantojot PNB Internetbanku, ja Klientam ir pieslēgta attiecīga sistēma un tā nodrošina šādu iespēju.
- 3.2. Iesniedzot Pieteikumu maržinālo kontu atvēršanai elektroniski, Klients apstiprina, ka:
 - 3.2.1. ir iepazinies ar VDN, t.sk. Noteikumiem, „Vispārējiem Klientu datu apstrādes Noteikumiem”, „Attālināto pakalpojumu Noteikumiem” un Tarifiem, piekrīt tiem un atzīst par sev (pārstāvamajam) saistošiem;
 - 3.2.2. visa pieteikumā norādītā informācija ir patiesa;
 - 3.2.3. pilnībā izprot un piekrīt, ka pēc pieteikuma iesniegšanas noslēgtie Valūtas darījumi var nest Klientam zaudējumus, jebkurā brīdī var tikt pieprasīts nodrošinājuma summas palielinājums, var būt nepieciešami papildu naudas līdzekļi un, ka tikai Klients būs atbildīgs par radītajiem zaudējumiem;
 - 3.2.4. pilnībā izprot un piekrīt, ka Valūtas darījumu slēgšana ir saistīta ar elektronisko informācijas nodošanas līdzekļu, telekomunikācijas un programmatūras nodrošinājuma izmantošanu un ka minēto saziņas līdzekļu avārijas vai darba traucējumu dēļ var būt neiespējami izpildīt Valūtas darījumus un/vai Klienta izvietotus Orderus, un ka par šādu neizpildi Banka nav atbildīga.
- 3.3. Katrs Maržinālais konts tiek atvērts Valūtā, kādā Klients veic Darījumu. Darījumu Valūtas ir norādītas Klienta Pieteikumā maržinālo kontu atvēršanai.

- 3.4. Līguma neatņemama sastāvdaļa ir Tarifi un visi Klienta Līguma ietvaros Bankai iesniegtie Orderi un Rīkojumi (t.sk. mutiski izteiktie saskaņā ar VDN un šiem Noteikumiem). Līgums tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku.
- 3.5. Banka pirms Līguma noslēgšanas ir tiesīga pieprasīt, un Klients apņemas sniegt Bankai jebkuru informāciju (gan rakstiski, gan mutiski, gan iesniedzot attiecīgus dokumentus) par Klienta pieredzi, zināšanām, finanšu stāvokli un līdzšinējo darbību ar Valūtas pirkšanas un pārdošanas darījumiem.

4. Nodrošinājums

- 4.1. Darījumu veikšanas un Atvērtās pozīcijas uzturēšanas nodrošinājums ir *Equity*.
- 4.2. Darījumu noslēgšanai Klientam nepieciešams nodrošināt Maržinālajā kontā Minimālo nodrošinājuma summu 1% (*viena procenta*) apmērā no Atvērtās pozīcijas, ja starp Līdzējiem nav panākta cita vienošanās. Banka ir tiesīga pieprasīt palielināt Minimālās nodrošinājuma summas lielumu attiecībā uz Klienta Atvērtā pozīciju noteiktajā Valūtā, ja pēc Bankas ieskata pastāv šo Valūtu kursu būtisku svārstību riski vai jebkādi citi pēc Bankas ieskata būtiski riski. Gadījumā, ja Klients pēc Bankas pieprasījuma atsakās palielināt Minimālo nodrošinājuma summu, Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji slēgt Atvērtās pozīcijas vai daļu no tām, vadoties pēc Tirgus kursa.
- 4.3. Ja Darījumu rezultātā *Equity* ir mazāka par 0,3% (*nulle komats trīs procenti*) no Atvērtās pozīcijas, tad Bankai ir tiesības:
 - 4.3.1. slēgt Atvērtās pozīcijas vai daļu no tām, vadoties pēc Tirgus kursa, un bezakcepta kārtībā veikt visu Klienta prasību un saistību, kas izriet no Darījumiem, savstarpējo ieskaitu, un bezakcepta kārtībā norakstīt Bankai radušos zaudējumus, ja tādi būs, no Klienta Maržinālā konta vai jebkura cita Klienta Konta, kas atvērts Bankā, nepieciešamības gadījumā veicot naudas līdzekļu konvertāciju pēc Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa operācijas veikšanas dienā;
 - 4.3.2. neizpildīt Klienta spēkā esošos Orderus, kuru izpildes rezultātā tiks palielināta Atvērtā pozīcija.
- 4.4. Ja Klients līdz Darba dienas beigām nav slēdzis Atvērtā pozīciju ar Valūtēšanas datumu līdz *SPOT* (ieskaitot), tad Banka, izmantojot operāciju *SWAP*, saskaņā ar Bankas Valūtas pirkšanas un pārdošanas kursu pārceļ šīs pozīcijas Valūtēšanas datumu uz nākamo Darba dienu.
- 4.5. Klientam ir pienākums sekot un interesēties par Atvērtā pozīciju, un uzturēt Minimālo nepieciešamo nodrošinājuma summu Maržinālajā kontā. Banka neinformē Klientu par Minimālās nepieciešamās nodrošinājuma summas Maržinālajā kontā nepietiekamību, ja Noteikumos nav noteikts citādi.

5. Darījumu veikšana

- 5.1. Banka slēdz Darījumus ar Klientiem un pieņem Rīkojumus, t.sk. Orderus, no Klientiem pa tālruni vai PNB *Chat* Darba dienās no plkst.8.00 līdz 18.00 pēc Latvijas laika.
- 5.2. Klientam ir iespēja arī patstāvīgi iesniegt Rīkojumus un noslēgt Darījumus PNB *Trade*. Šādos gadījumos Darījumu izpilde notiek automātiski, t.sk. Nepieciešamā nodrošinājuma aprēķins Maržinālajā kontā, un gadījumā, ja Nepieciešamais nodrošinājums Maržinālajā kontā ir nepietiekams, Klients saņem atbilstošu paziņojumu par Nepieciešamā nodrošinājuma nepietiekamību un par Darījumu noslēgšanas neiespējamību.
- 5.3. Darījumu un Rīkojumu piemērotības pārbaude.
 - 5.3.1. Ieguldījumu Pakalpojumu piemērotības pārbaude tiek veikta tikai Privātam Klientam gadījumos, kad attiecīgais Privātais Klients vēlas noslēgt Darījumu vai iesniegt Rīkojumu vai Orderi.
 - 5.3.2. Ja Klients, kuram pēc Bankas ieskata Darījumi nav piemēroti, tomēr iesniedz Rīkojumu Darījuma veikšanai, Banka:
 - 5.3.2.1. pirms Rīkojuma pieņemšanas izsaka brīdinājumu Klientam par to, ka pēc Bankas ieskata Klienta zināšanas un pieredze var būt nepietiekamas, lai izprastu ar finanšu instrumentiem saistītos riskus un iespējamus zaudējumus. Ja Klients ir atteicies sniegt informāciju Klienta anketā, tad papildus brīdina, ka Banka nevar izvērtēt šāda Rīkojuma piemērotību Klientam, un līdz ar to Klients var negūt atbilstošu ieguldītāju aizsardzību;
 - 5.3.2.2. tikai saņemot Klienta nepārprotamu atbildi par to, ka Klients ir brīdinājumu saņēmis, apzinās un piekrīt ar Darījumu saistītajiem riskiem un iespējamajiem zaudējumiem, bet tomēr vēlas iesniegt Rīkojumu, pieņem šo Rīkojumu Darījuma veikšanai.
 - 5.3.3. Ja Klients ir izteicis lūgumu Bankai neizteikt brīdinājumu par Rīkojumu un Darījumu piemērotību Klientam, iesniedzot to rakstveidā vai izmantojot PNB Internetbanku vai PNB *Chat*, Banka turpmāk vairs šādu brīdinājumu neizsaka.
 - 5.3.4. Ja Klientam tiek piešķirta pieeja PNB *Trade*, Banka izsaka brīdinājumu, informējot Klientu PNB Internetbankā vai PNB *Chat* par to, kādi pēc Bankas viedokļa Darījumi ar finanšu instrumentiem Klientam nav piemēroti.
- 5.4. Rīkojuma pieņemšana un Darījuma noslēgšana pa tālruni un PNB *Chat*.
 - 5.4.1. Banka, pieņemot Rīkojumu pa tālruni vai PNB *Chat*, identificējot un autentificējot (tikai, ja Darījums tiek pieņemts pa tālruni) Klientu:
 - 1) fizisko personu pēc Klienta koda (CIF), vārda, uzvārda un Balss paroles;
 - 2) juridisko personu pēc Klienta koda (CIF), Klienta nosaukuma un Klienta likumiskā pārstāvja, vārda, uzvārda un Balss paroles.
 - 5.4.2. Darījuma slēgšanas laikā Banka pārliecinās, vai Klienta Maržinālajā kontā ir pietiekams Nepieciešamais nodrošinājums, kas vajadzīgs attiecīgā Darījuma noslēgšanai, un Banka neslēdz Darījumus pozīcijas atvēršanai vai palielināšanai, ja Klienta Maržinālajā kontā nav nodrošināts Minimālais nepieciešamais nodrošinājums.

- 5.4.3. Noslēdzot *TOD*, *TOM*, *SPOT* vai *FORWARD* tipa Darījumu, Banka saskaņo ar Klientu pārdodamās vai pārkamās Valūtas nosaukumu, summu, kursu, Valutēšanas datumu.
- 5.4.4. Noslēdzot *SWAP* Darījumu, Banka saskaņo ar Klientu pārdodamās vai pārkamās valūtas nosaukumu, summu, tuvās kājas ("*1st leg*") kursu un Valutēšanas datumu, tālās kājas ("*2nd leg*") kursu (vai nobīdi no tuvās kājas kursa) un Valutēšanas datumu.
- 5.4.5. Banka, slēdzot Darījumu vai pieņemot Rīkojumu:
 - 5.4.5.1. pa tālruni, sarunas noslēgumā skaidri un nepārprotami apstiprina noslēgtā Darījuma nosacījumus;
 - 5.4.5.2. PNB *Chat*, sarakstes tekstā skaidri un nepārprotami apstiprina noslēgtā Darījuma nosacījumus, izmantojot atslēgas vārdu „*Confirm*”.
- 5.5. Ordera iesniegšana pa tālruni un PNB *Chat*.
 - 5.5.1. Banka pieņem Orderi vai tā izmaiņu/atsaukšanas pieteikumu pa tālruni vai PNB *Chat* saskaņā ar šo Noteikumu 5.4.1. punktā noteikto.
 - 5.5.2. Pieņemot Orderi, Banka saskaņo ar Klientu pārdodamās vai pārkamās valūtas nosaukumu, summu, kursu, Valutēšanas datumu (nav obligāts, ja tiek paredzēts standarta norēķinu datums, piem., *SPOT*) un Ordera darbības termiņu un nosacījumus.
 - 5.5.3. Ja pēc Klienta pieprasījuma tiek atcelts iepriekš noformēts Orderis, kas vēl nav izpildījies, Banka apstiprina šo faktu PNB *Chat*, izmantojot atslēgas vārdu „*Cancel*” (vai „*Cancelled*”), un norāda nepieciešamo informāciju attiecīgā Ordera identificēšanai (piem., valūtu pāri, summu, kursu vai Ordera iesniegšanas datumu/laiku).
- 5.6. Darījuma monitorings un Atvērtās pozīcijas pārvešana.
 - 5.6.1. Banka veic Klienta Atvērtās pozīcijas pārvērtēšanu (monitoringu) pēc Tirgus kursa.
 - 5.6.2. Klienta Atvērtā pozīciju pārvešanai Banka veic *SWAP* Darījumus. *SWAP* Darījumi Atvērtās pozīcijas pārvešanai tiek veikti pret ASV dolāru, ja ar Klientu nav cita vienošanās.
 - 5.6.3. *SWAP* Darījumus var veikt Banka bez iepriekšēja Klienta Rīkojuma, patstāvīgi nosakot *SWAP* Darījuma nosacījumus, vai Klients, iesniedzot Bankai attiecīgu Rīkojumu *SWAP* Darījuma noslēgšanai.
 - 5.6.4. *SWAP* Darījumi Klienta Atvērtā pozīciju pārvešanai var tikt veikti arī automātiski katru dienu, ja *SWAP* Darījumus nav veikusi ne Banka, ne Klients. Šādā gadījumā *SWAP* Darījums tiek noslēgts bez iepriekšēja Klienta Rīkojuma. Darījuma detaļu atspoguļošana ABS „Platon” tiek uzskatīta par Darījuma nosacījumu saskaņošanu starp Banku un Klientu.
- 5.7. Banka pārskaita Naudas līdzekļus no Klienta Maržinālā konta saskaņā ar Klienta iesniegtu Maksājuma rīkojumu *Free margin* pozitīvās vērtības apmērā vai noraida Maksājuma rīkojumu, ja tajā norādītā summa pārsniedz *Free margin* pozitīvo vērtību.
- 5.8. Banka izskata Klienta iesniegtas pretenzijas (pa tālruni, papīra formā vai elektroniski) attiecībā uz noslēgtu vai nenoslēgtu Darījumu, vai arī citiem apstākļiem Darījuma sakarā un sniedz atbildi Klientam pēc būtības saskaņā ar VDN noteikto kārtību.
- 5.9. Klients ar Maržinālajā kontā veiktajiem Darījumiem var iepazīties PNB Internetbankā pieejamajā Konta izrakstā. Klienta pienākums ir iepazīties ar šo Konta izrakstu un nekavējoties informēt Banku par neatbilstībām Darījumu izpildē.

6. Maržinālo kontu kontrole

- 6.1. Klienta *Equity* nedrīkst būt negatīvs.
- 6.2. Banka pastāvīgi seko un kontrolē Klienta Atvērtā pozīciju apmēriem atbilstoša Nepieciešamā nodrošinājuma pietiekamību Klienta Maržinālajos kontos.
- 6.3. Nepieciešamā nodrošinājuma nepietiekamības gadījumā Darba dienas laikā vai arī tās beigās Banka:
 - 6.3.1. informē Klientu, piedāvājot Klientam papildināt Maržinālo kontu vai iesniegt *Stop* tipa Orderi Atvērtās pozīcijas slēgšanai;
 - 6.3.2. lemt, vai pieņemt Orderus un slēgt Darījumus ar Klientu bez ierobežojumiem vai tikai Klienta Atvērtā pozīciju slēgšanai/samazināšanai;
 - 6.3.3. gadījumā, ja ar Klientu nav iespējams sazināties vai Klients atsakās papildināt Maržinālo kontu, vienpusēji noformē Klientam atbilstošu *Stop* tipa Orderi Klienta Atvērtās pozīcijas slēgšanai, bet, ja Nepieciešamais nodrošinājums kļūst pietiekams, Banka atceļ iepriekš vienpusēji noformētos *Stop* tipa Orderus, ja tie vēl nav izpildījušies.

7. Maržinālo kontu slēgšana

- 7.1. Līdzēji ir tiesīgi izbeigt Līguma darbību vienojoties ar nosacījumu, ka uz Līguma izbeigšanas brīdi nevienam Līdzējam nebūs neizpildītu saistību saskaņā ar Līgumu.
- 7.2. Banka ir tiesīga vienpusēji, nebrīdinot Klientu, slēgt Klienta Maržinālos kontus un nepieņemt Klienta Rīkojumus un Orderus, neizpildīt Darījumus un/vai vienpusēji izbeigt Līgumu, šādos gadījumos:
 - 7.2.1. ja tiek slēgti visi Klienta Norēķinu konti;
 - 7.2.2. ja Maržinālajā kontā 6 (*sešu*) mēnešu laikā netiek veiktas operācijas un nav naudas līdzekļu atlikuma, t.i., naudas līdzekļu atlikums ir vienāds ar 0 (*null*);
 - 7.2.3. VDN 3.11. punktā minētajos gadījumos;
 - 7.2.4. citos Piemērojamajos normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos.

- 7.3. Par šo Noteikumu 7.2. punktā norādītajiem gadījumiem Banka informē Klientu, ievērojot Piemērojamajos aktos noteiktos gadījumus un termiņus.
- 7.4. Līguma izbeigšanas gadījumā visiem Darījumiem, kuru Valutēšanas datums vēl nav iestājies, Banka pēc Tirgus kursa veic pretējus Darījumus un veic šo Darījumu rezultātā pārdotās un nopirktās Valūtas summu savstarpēju ieskaitu, attiecīgos Darījuma rezultātus atspoguļo Klienta Kontos Bankā, un neizpilda Klienta spēkā esošos Orderus.

* * *