



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

Pamatinformācijas dokuments – Valūtas (FX) nākotnes darījuma līgums

Nolūks

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

Produkts: Valūtas (FX) nākotnes darījuma līgums, ko regulē Latvijas Republikas tiesību normas.

Izveidotājs: akciju sabiedrība „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka)

Kontaktinformācija: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013

www.rietumu.lv

+371 67025555

Kompetentā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Šis dokuments pēdējo reizi tika atjaunināts 2019. gada 12. aprīlī.

Uzmanību!

Jūs gatvojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas ir sarežģīts finanšu instruments, jums var būt grūti izprast tā būtību.

Valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumi ir sarežģīti finanšu instrumenti un rada lielu risku pazaudēt naudu valūtas kursu svārstības dēļ.

Jums jāizvērtē, vai jūs saprotat, kā darbojas valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumi un vai jūs varat atļauties lielu risku pazaudēt savu naudu.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids

Valūtas (FX) nākotnes darījuma līgums ir ārpusbiržas (OTC) līgums, saskaņā ar kuru noteiktā norēķinu datumā nākotnē (parasti ne ātrāk, ka pēc trīs darba dienām) tiek pārdota vienas valūtas summa un tiek pirktas citas valūtas summa, kas tiek noteikta darījuma slēgšanas brīdī saskaņā ar konkrētu uz tirgus cenām balstītu nākotnes valūtu maiņas kursu. Maksājumi saskaņā ar noslēgto valūtas (FX) darījuma līgumu tiek veikti noteiktās summās, abās darījuma valūtās, saskaņā ar līgumā noteikto nākotnes valūtas maiņas kursu.

Nākotnes kurss tiek izteikts kā tagadnes kursa un nākotnes punktu (forward points) summa. Nākotnes punkti ir atkarīgi no abu valūtu procentu likmju starpības.

Mērķis

Valūtas (FX) nākotnes darījuma līguma mērķis ir veikt noteiktās vienas valūtas apmaiņu uz citu valūtu saskaņā ar noteikto nākotnes valūtas maiņas kursu noteiktā datumā nākotnē.

Valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumam nav ieteicamā turēšanas perioda. Ieguldītājs un Banka vienojas par līguma nosacījumiem, arī par līguma termiņa beigām, individuāli pirms katra darījuma slēgšanas.

Kādiem privātiem ieguldītājiem ir paredzēts

Produkts nav piemērots visiem privātiem ieguldītājiem. Ieguldītājam ir jābūt zināšanām par kredītplēca produktiem, jāizprot kredītplēca jēdziens. Ieguldītājiem ir jābūt zināšanām un iepriekšējai pieredzei tirdzniecībā valūtas tirgū, jāizprot kā veidojas valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumu cenas, jāapzinās, ka zaudējumi var pārsniegt ieguldītos līdzekļus. Ieguldītājiem ir jābūt naudas līdzekļiem ar iespēju segt zaudējumus pilnas ieguldītās summas apmērā un brīviem naudas līdzekļiem, kurus var pilnībā zaudēt.

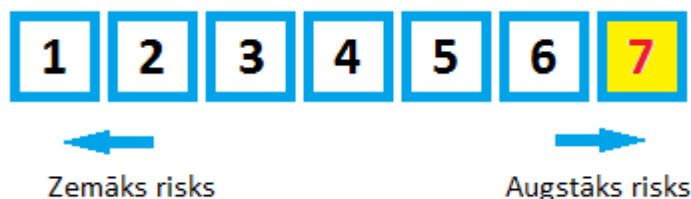
Termiņš

Valūtas (FX) nākotnes darījuma līguma beigu termiņš tiek noteikts individuāli katram līgumam. Ne Banka, ne ieguldītājs nevar vienpusēji mainīt līguma beigu termiņu.

Valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumu vienpusēji Banka var izbeigt pirms termiņa ārkārtas gadījumā, piemēram, ja netiek izpildīta rezerves prasība, bāzes aktīva izbeigšanās u.c. gadījumos.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?

Kopējais riska rādītājs parāda šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespējamība, ka produkts zaudēs naudu tirgu svārstības dēļ.



Banka ir klasificējusi šī produkta riska līmeni kā 7 no 7, kas ir visaugstākā riska pakāpe. Tas norāda uz lielu iespējamību ciest zaudējumus tirgus svārstību rezultātā. Visus ārpusbiržas (OTC) atvasinātos finanšu instrumentus Banka klasificē visaugstākajā riska pakāpē.

Valūtas risks. Pastāv risks ciest zaudējumus, ja līguma tirgus vērtība mainās ieguldītājam nelabvēlīgā virzienā. Noteiktos apstākļos ieguldītājam var nākties iemaksāt papildu līdzekļus, lai segtu zaudējumus. Ieguldītāja kopējie iespējamie zaudējumi var būt ievērojami un var pārsniegt ieguldīto summu.

Tirdzniecības riski ir palielināti ar kredītplēcu – kopējie zaudējumi var ievērojami pārsniegt ieguldīto summu. Tirdzniecība izmantojot kredītplēcu var palielināt gan iespējamo peļņu, gan iespējamos zaudējumus, salīdzinot ar ieguldījumu.

Dažos gadījumos ieguldītājam var nākties veikt papildu maksājumu, lai izpildītu rezerves prasības gadījumā, ja līguma tirgus vērtība mainās nelabvēlīgā virzienā. Pastāv risks, ka Banka piespiedu kārtā slēgs pozīciju, ja netiek izpildītas rezerves prasības, vai ja līguma beigu datumā ieguldītāja kontā nav naudas līdzekļu norēķinu veikšanai.

Darbības rezultātu scenāriji

Zemāk redzamie scenāriji ilustrē ieguldījuma iespējamus rezultātus. Tie attiecas uz jebkuru Bankas piedāvāto valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumu. Pirms sākt tirdzniecību, ieguldītājam ir jāapzinās, ka pastāv vairāki riska veidi (tostarp un ne tikai šādi): tirgus risks, kredītplēca risks, valūtas risks, maržas risks, neregulēta tirgus risks, partneru risks, tirgus traucējumu risks, likviditātes risks.

Zemāk redzamajā tabulā ir parādīts, kāda varētu būt ieguldītāja peļņa vai zaudējumi dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldītājs iegādājās EUR/USD valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumu ar nominālvērtību 100 000 EUR saskaņā ar noteiktu nākotnes kursu 1,1750 ar termiņu 3 mēneši. Tagadnes (Spot) valūtas maiņas kurss ir 1,1700.

Tiek izmantots kredītplēcs 20:1, tas nozīmē, ka sākotnējās drošības rezerves prasības = 5 000 EUR (5% no 100 000 EUR).

Scenārijs	Valūtas maiņas kurss pēc 3 mēnešiem	Peļņa/Zaudējumi (EUR)
Labvēlīgs scenārijs	+3% (1,2051)	+2 497,72
Mērens scenārijs	+1% (1,1817)	+566,98
Nelabvēlīgs scenārijs	-3% (1,1349)	-3 533,35
Stresa scenārijs	-10% (1,0530)	-11 585,94

Ieguldītāja piederības dalībvalsts tiesību akti nodokļu jomā var ietekmēt faktiskās izmaksas.

Kas notiks, ja Banka nespēj veikt izmaksas?

Uz šo produktu neattiecas noguldījumu garantiju sistēma vai cita veida garantijas.

Ieguldītājs ir pakļauts riskam, ka Banka maksātnespējas gadījumā var nespēt izpildīt savas no šī produkta izrietošās saistības.

Kādas ir izmaksas?

Pirms iegādāties vai pārdot valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumu, ieguldītājam jāapsver visas iespējamās komisijas maksas un izmaksas.

Ieguldītāja izmaksas ietver vienreizēju komisijas maksu (uzcenojumu/nocenojumu), uzsākot tirdzniecību. Šīs komisijas maksas samazina ieguldītāja peļņu vai palielina zaudējumus.

Vienreizējās izmaksas	Ieguldījuma veikšanas izmaksas	Līdz 3%	To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts darījums un kuras jau ir iekļautas cenā.
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0,00 %	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Pastāvīgās izmaksas	Portfeļa darījuma izmaksas	0,00 %	To izmaksu ietekme, kuras rodas pērkot un pārdodot šī produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas pastāvīgās izmaksas	0,00 %	To izmaksu ietekme, kuras ik gadu rodas (un tiek ieturētas) par ieguldījumu pārvaldīšanu.

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Šo produktu nevar pārdot vai nodot citām personām, un tam parasti nav ieteicamā turēšanas perioda. Tiek paredzēts, ka produkts tiks turēts līdz termiņa beigām (norēķinu datums).

Valūtas (FX) nākotnes darījuma līguma termiņš parasti ir no 3 dienām līdz 12 mēnešiem.

Šī produkta darbību nevar vienkārši pārtraukt. Tas nozīmē, ka ir sarežģīti aplēst, kāda būs šī produkta atdeve, ja pārtrauksiet tā darbību pirms termiņa. Jūs vai nu nevarēsiet pārtraukt tā darbību pirms termiņa, vai arī, ja pārtrauksiet to pirms termiņa, jums radīsies papildu izmaksas vai zaudējumi.

Kā iesniegt sūdzību?

Jūs varat iesniegt sūdzību, izmantojot internetbanku iRietumu, zvanot uz Bankas tālruni +371 67025555, nosūtot e-pastu uz: complaint@rietumu.lv. Pilns saziņas iespēju saraksts ir pieejams <http://www.rietumu.lv/bank-feedback>

Cita svarīga informācija

Papildu informācija par Bankas produktiem: <http://www.rietumu.lv/>