

AS SEB banka informatīvs paziņojums par darbību valūtu maiņas tirgū

1. Ievads

Šī paziņojuma mērķis ir aprakstīt AS SEB banka (turpmāk tekstā – SEB banka) valūtu maiņas praksi valūtu maiņas tirgū. SEB banka uzskata, ka atbilstoša darbības atklātība veicina valūtu maiņas tirgus godīgu, taisnīgu, caurskatāmu un efektīvu funkcionēšanu. SEB banka ir apņēmusies ievērot godīgas prakses principus, kas iezīmēti Globālajā valūtu maiņas tirgus ētikas kodeksā (https://www.globalfx.org/fx_global_code.htm), tāpēc uzskatām, ka SEB bankas darbības valūtas maiņas tirgū precīzs apraksts veicinās industrijas labākās prakses nostiprināšanu atbilstoši iepriekš minētā kodeksa nostādņēm. Gadījumos, kad pastāv neatbilstības starp šo paziņojumu un noslēgtā darījuma vai produkta noteikumiem, priekšroka tiek dota pēdējam. Šis paziņojums nav juridiski saistoša vienošanās.

Paziņojums ir izveidots saskaņā ar Globālo valūtu maiņas tirgus ētikas kodeksu un sniedz papildu informāciju un pārskatu par rīkojumu un valūtu maiņas kursu apstrādes procesu, cenu noteikšanu, informācijas apstrādi un citu SEB bankas praksi. Attiecībā uz valūtu maiņas ieguldījumu produktiem, uz kuriem attiecas MiFID regulējums, šis paziņojums, ciktāl tas ir saistīts ar klienta rīkojumu izpildi, jālasa kopsakarā ar SEB bankas Rīkojumu izpildes politiku („Politika”).

2. Bankas statuss darījumā

SEB banka valūtu maiņas darījumus izpilda principāla statusā un slēdz darījumus savā vārdā. Rīkojoties principāla statusā, SEB banka rīkojumu izpildes procesā uzņemas vienu vai vairākus riskus, tostarp, bet ne tikai, tirgus risku un kredītrisku. Izpildot valūtas maiņas rīkojumus vai slēdzot valūtas maiņas darījumus, SEB banka nerīkojas kā pārstāvis, padomdevējs, uzticības persona vai jebkāda cita veida konsultatīva pakalpojuma sniedzējs, kā arī neuzņemas jebkādas pienākumus, kas izrietētu no darbības šādās lomās, izņemot gadījumus, kad tas ir īpaši norādīts un puses par to ir savstarpēji vienojušās. Lūdzam izvērtēt jebkura darījuma atbilstību jūsu interesēm, ņemot vērā jūsu rīcībā esošos faktus, apstākļus, finanšu situāciju, riska toleranci, kā arī neatkarīgi izvērtēt darījuma vērtību.

3. Rīkojumu / valūtu maiņas kursu apstrādes process

Saskaņā ar savstarpēji noslēgto vienošanos SEB banka piedāvā iespēju iesniegt Valūtu maiņas darījumu rīkojumus, izmantojot SEB bankas apstiprinātos kanālus, t. i., tālruni (mutisks rīkojums) un / vai elektroniskos saziņas līdzekļus (SEB bankas internetbankā vai *Trading station*). Pieņemot rīkojumu vai apstiprinot rīkojuma saņemšanu, SEB banka darīs visu iespējamo, lai rīkojums tiktu izpildīts taisnīgi un atbilstoši turpmāk norādītajiem izpildes faktoriem.

Darījumus ar SEB banku var slēgt, iesniedzot valūtu maiņas rīkojumu, vai arī iesniedzot cenas pieprasījumu (RFQ). Pēdējā gadījumā, SEB banka piedāvās cenu, kuru klients var apstiprināt vai noraidīt.

Tirgus risku klients uzņemas brīdī, kad rīkojums ir izpildīts (ieskaitot daļēju izpildi). Darījumos, kuru pamatā ir RFQ, klients uzņemas tirgus risku brīdī, kad ir apstiprinājis piedāvāto cenu.

Lai gūtu skaidru priekšstatu par tirgus likviditāti, paskaidrojam, ka valūtu maiņas kursi tiek atvasināti no iekšējiem un ārējiem tirgus datu avotiem. Savu tirgus situācijas interpretāciju SEB banka klientiem sniedz pa dažādiem kanāliem – gan digitāliem, gan analogiem. Valūtu maiņas kursi var tikt speciāli pielāgoti SEB bankas izpratnei par klienta vajadzībām. Pielāgošana var ietekmēt valūtu pārus, valūtu maiņas kursus, informācijas atjaunošanas apjomu un biežumu.

Rīkojumi tiks izpildīti SEB bankas ikdienas tirgus aktivitāšu ietvaros. SEB banka pēc saviem ieskatiem var apvienot klientu rīkojumus vai noteikt to prioritāti. Apvienojot rīkojumus, SEB banka var jūsu rīkojumu apvienot ar citu klientu rīkojumiem vai pašas bankas darījumiem un izpildīt tos kopā, tomēr SEB banka to nedarīs, ja konkrētajā gadījumā ir pamats uzskatīt, ka šāda rīcība var kaitēt Jūsu interesēm. Jāņem vērā risks, ka šāda apvienošana attiecīgos apstākļos var nostādīt darījumu partneri neizdevīgā stāvoklī. SEB bankas apvienotie darījumi tiks taisnīgi sadalīti starp klientu un citām pusēm, kuru iesniegtie rīkojumi ir apvienoti. Šādā gadījumā visas iesaistītās puses saņems vienādu cenu, izņemot gadījumus, kad tas nebūs iespējams klienta specifisku norādījumu dēļ. Ja apvienotie rīkojumi tiks izpildīti tikai daļēji, apvienotie darījumi tiks sadalīti starp pusēm godīgā un taisnīgā veidā.

SEB banka izmantos savu piekļuvi valūtu maiņas tirgum, lai, ņemot vērā dominējošos tirgus apstākļus un klienta norādījumus, pēc labākās gribas izpildītu darījumu pilnībā. No rīkojuma iesniegšanas brīža līdz tā izpildīšanai valūtu maiņas tirgus svārstību rezultātā var rasties nozīmīgas valūtas kursa izmaiņas.

Lūdzam ņemt vērā, ka SEB bankas mājas lapā, SEB bankas Internetbankā vai *Trading station* elektroniski piedāvātie valūtu maiņas kursi ir tikai informatīvi un neveido līgumisku darījuma slēgšanas piedāvājumu — tie ir pakļauti turpmākam pārskatam, kas tiek dēvēts par „pēdējo apskati” (*last look*). „Pēdējā apskate” ir veids, kādā tiek vērtēta darījuma ekonomiskā loģika un risku kontroles mehānisms, kas ir neatņemama SEB bankas sistēmas sastāvdaļa, lai noteiktu, vai valūtu maiņas darījumu rīkojumos norādītā cena nepārkāpj SEB bankas rīkojumu izpildes ekonomiskās tolerances robežas. Praksē tas nozīmē, ka sistēma var pieņemt rīkojumu, neraugoties uz tirgus svārstībām SEB bankas iepriekš noteikto parametru robežās, bet tā noraidīs rīkojumu, ja izmaiņas tirgū pārkāps šos parametrus. Sistēma nekavējoties paziņos par savu lēmumu pieņemt / noraidīt klienta elektroniski iesniegto piedāvājumu (pilnībā vai daļēji).

Jebkurā gadījumā SEB banka rīkosies tā, lai rīkojumus apstrādātu taisnīgi, caurskatāmi un konsekventi, ievērojot īpašus apsvērumus attiecībā uz dažādiem rīkojumu veidiem.

SEB banka uz visiem pieņemtajiem rīkojumiem izmanto laika zīmogu, atzīmējot valūtu maiņas rīkojumu pieņemšanas un izpildes brīdi.

Ņemiet vērā, ka SEB bankas privātie klienti noteiktās jurisdikcijās var būt pakļauti kārtībai, kas atšķiras vai papildina šeit un Politikā norādīto.

4. Cenu noteikšana

Jums piedāvātais SEB bankas valūtas maiņas kurss ir noteikts pēc “viss iekļauts” (*all-inclusive*) principa. Valūtas maiņas kursā var būt iekļauta cenas starpība vai uzcenojums, kurš cita starpā atspoguļo SEB darījumu partnera, tirgus, likviditātes risku un regulatora prasības kapitālam. Šie faktori ir SEB uzņēmējdarbības modeļa neatņemamas sastāvdaļas. Starpība starp valūtu pirkšanas un pārdošanas kursu vai valūtu maiņas kurss var atspoguļot arī klienta kredītspēju.

Uzcenojums, kuru piemēro rīkojumiem, kas ir saistīti ar specifiskām norādēm par valūtu maiņas kursu (piemēram, ierobežojošie rīkojumi, zaudējumus ierobežojošie rīkojumi), tiek atrunāts Finanšu instrumentu darījumu līguma pielikumā.

5. Informācijas apstrāde

Jūsu datu un konfidencialās informācijas drošība ir SEB bankas augstākā prioritāte. SEB banka ir ieviesusi politiku un kontroles pasākumus, kuru mērķis ir aizsargāt konfidencialo informāciju un klienta datu apstrādi. Informācija par SEB bankas veikto klienta personas datu apstrādi un klienta konfidencialās informācijas nodošanu trešajām pusēm ir izklāstīta SEB bankas Vispārējos darījumu noteikumos, kā arī Datu apstrādes principos, kas ir pieejami tīmekļa vietnē www.seb.lv.