

## ALLMÄNNA VILLKOR & SLUTLIGA VILLKOR FÖR SÄKERSTÄLLDA OBLIGATIONSÅN UTGIVNA AV SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (PUBL)

### § 1 Definitioner

I föreliggande villkor skall följande benämningar ha den innebörd som anges nedan.

"Bankdag"	dag i Sverige som inte är söndag eller annan allmän helgdag eller som beträffande betalning av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag;
"Ledarbank"	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), org nr 502032-9081;
"Banken"	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), org nr 502032-9081;
"Emissionsinstitut/ Emissionsinstituten"	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp, Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ) samt varje emissionsinstitut som ansluter sig till detta obligationslåneprogram;
"Euroclear common kod"	197480211;
"Fordringshavare"	den som är antecknad på VP-konto som borgenär eller som är berättigad att i andra fall ta emot betalning under en Säkerställd Obligation;
"Kontoförande Institut"	bank eller annan som har medgivits rätt att vara kontoförande institut enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument och hos vilken Fordringshavare öppnat VP-konto avseende Säkerställd Obligation;
"Lånedatum"	18 mars 2019;
"Lånenummer"	SEBB579;
"ISIN kod"	SE0012193621;
"Säkerställd Obligation"	ensidig skuldförbindelse som registrerats enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument och som utgivits av Banken i enlighet med dessa villkor och förenad med förmånsrätt i Bankens säkerhetsmassa enligt lag (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer;
"Ränteförfallodag"	årligen den 18 december, första gången den 18 december 2019 (kort första ränteperiod) och sista gången den 18 december 2024;
"Räntesats"	1,00 % årlig ränta;
"SEK"	svenska kronor;
"Euroclear Sweden"	Euroclear Sweden AB, org nr 556112-8074;
"VP-konto"	värdepapperskonto där respektive Fordringshavares innehav av Säkerställd Obligation är registrerat; och
"Återbetalningsdag"	18 december 2024.

## **§ 2 Lånebelopp och betalningsförbindelse**

Lånebeloppet fastställs när försäljningen av Säkerställda Obligationer avslutats och representeras av Säkerställda Obligationer i valör SEK TVÅ MILJONER (2.000.000) eller hela multiplar därav.

Banken förbinder sig härmed att i enlighet med dessa villkor återbetala lånet och erlagga ränta.

## **§ 3 Ränta**

Lånet löper med ränta enligt Räntesatsen från Lånedatum till och med Återbetalningsdagen.

Räntan erläggs årligen i efterskott på respektive Ränteförfallodag och beräknas på 360/360-dagars basis.

## **§ 4 Registrering av Säkerställda Obligationerna**

Säkerställda Obligationer skall för Fordringshavares räkning registreras på VP-konto, varför inga fysiska värdepapper kommer att utges.

Begäran om viss registreringsåtgärd avseende Säkerställd Obligation skall riktas till Kontoförande Institut.

Den som på grund av uppdrag, pantsättning, bestämmelserna i föräldrabalken, villkor i testamente eller gåvobrev eller eljest förvärvat rätt att ta emot betalning under en Säkerställd Obligation skall låta registrera sin rätt till betalning.

## **§ 5 Återbetalning av lånet samt betalning av ränta**

Lånet förfaller till betalning på Återbetalningsdagen.

Återbetalning av lånet och betalning av ränta skall ske till den som är Fordringshavare på femte Bankdagen före respektive förfallodag, eller på den Bankdag närmare respektive förfallodag som generellt kan komma att tillämpas på den svenska obligationsmarknaden ("Avstämningsdagen").

Har Fordringshavaren genom Kontoförande Institut låtit registrera att kapital- respektive räntebelopp skall insättas på visst bankkonto, sker insättning genom Euroclear Sweden:s försorg på vederbörande förfallodag. I annat fall översänder Euroclear Sweden beloppet sistnämnda dag till Fordringshavaren under dennes hos Euroclear Sweden på Avstämningsdagen registrerade adress. Infaller förfallodag på dag som inte är Bankdag insätts respektive översänds beloppet först närmast följande Bankdag, ränta utgår härvid dock endast till och med förfallodagen.

Skulle Euroclear Sweden på grund av dröjsmål från Bankens sida eller på grund av annat hinder inte kunna utbetala belopp enligt vad nyss sagts, utbetalas detta av Euroclear Sweden så snart hindret må ha upphört till den som på Avstämningsdagen var Fordringshavare.

Visar det sig att den som tillställts belopp enligt vad ovan sagts saknade rätt att mottaga detta, skall Banken och Euroclear Sweden likväl anses ha fullgjort sina ifrågavarande skyldigheter. Detta gäller dock ej om Banken respektive Euroclear Sweden hade kännedom om att beloppet kom i orätta händer eller åsidosatt den aktsamhet som efter omständigheterna skäligen bort iakttas.

## **§ 6 Dröjsmålsränta**

Vid betalningsdröjsmål avseende kapital och/eller ränta utgår dröjsmålsränta på det förfallna beloppet från förfallodagen till och med den dag, då betalning erläggs efter en räntesats som motsvarar en veckas STIBOR första Bankdagen i varje vecka varunder dröjsmålet varar med tillägg av två procentenheter. Dröjsmålsränta enligt detta stycke skall dock aldrig utgå efter lägre räntesats än som motsvarar den som gällde för Säkerställd Obligation på förfallodagen ifråga med tillägg av två procentenheter. Dröjsmålsräntan kapitaliseras ej.

Beror dröjsmålet enbart av sådant hinder för Emissionsinstitut respektive Euroclear Sweden som avses i 13 § första stycket, skall dröjsmålsränta dock ej utgå efter högre räntesats än den som gällde för Säkerställd Obligation på förfallodagen ifråga.

Med STIBOR avses den räntesats som kl 11.00 på dagen för fastställande av STIBOR enligt första stycket anges på Reuters sida "STIBOR=" (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) eller – om sådan notering ej anges – den räntesats som, enligt besked från Ledarbanken, sådan dag motsvarar genomsnittet av Ledarbankens, Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Finland Abp, filial i Sverige, Nykredit Bank A/S Danmark, Sverige Filial, Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ) kostnad för veckoupplåning av aktuellt belopp på interbankmarknaden i Stockholm.

## **§ 7 Preskription**

Rätten till betalning av kapitalbeloppet preskriberas tio år efter Återbetalningsdagen. Rätten till räntebetalning preskriberas tre år efter respektive Ränfeförfallodag. De medel som avsatts för betalning men preskriberats tillkommer Banken.

Om preskriptionsavbrott sker löper ny preskriptionstid om tio år i fråga om kapitalbelopp och tre år beträffande räntebelopp, i båda fallen räknat från dag som framgår av preskriptionslagens (1981:130) bestämmelser om verkan av preskriptionsavbrott.

## **§ 8 Rätt att företräda Fordringshavarna**

Även utan särskilt uppdrag från Fordringshavarna är Emissionsinstituten eller den de sätter i sitt ställe – berättigade att i allt som rör detta lån, såväl vid som utom domstol eller exekutiv myndighet, företräda Fordringshavarna.

## **§ 9 Meddelanden**

Meddelanden rörande lånet skall tillställas Fordringshavare genom Euroclear Sweden:s försorg

samt införas i en eller flera rikstäckande dagstidningar.

#### **§ 10           Ändring av allmänna villkor m m**

Emissionsinstitutet äger avtala med Banken om ändring av dessa villkor under förutsättning att sådan ändring inte inskränker Bankens förpliktelse att erlägga betalning, eller på annat sätt enligt Emissionsinstitutets bedömning, kan inverka negativt på Fordringshavarnas intressen i väsentligt hänseende.

Ändring av villkoren skall av Banken snarast meddelas i enlighet med § 9 och gäller från det datum då meddelande till Fordringshavare skett i enlighet med § 9 eller vid sådant senare datum som framgår av meddelandet.

Med ändring av dessa villkor avses i denna paragraf även avvikelse eller undantag från dessa villkor.

Vidare kan utökning eller minskning av antalet Emissionsinstitut samt utbyte av Emissionsinstitut mot annat institut ske.

#### **§ 11           Upptagande till handel på reglerad marknad**

Banken skall ansöka om upptagande till handel på reglerad marknad av lånet vid Nasdaq Stockholm AB och vidta de åtgärder som kan erfordras för att bibehålla registreringen så länge lånebelopp är utestående, dock längst till och med Återbetalningsdagen.

#### **§ 12           Förvaltarregistrering**

För Säkerställd Obligation som är förvaltarregistrerad enligt lag om värdepapperscentraler och om kontoföring av finansiella instrument skall vid tillämpningen av dessa villkor förvaltaren betraktas som Fordringshavare.

#### **§ 13           Ansvarsbegränsning m m**

I fråga om de på Emissionsinstitutet, Banken respektive Euroclear Sweden ankommande åtgärderna gäller – beträffande Euroclear Sweden med beaktande av bestämmelserna i lag om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument – att ansvarighet inte kan göras gällande för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Emissionsinstitutet respektive Banken självt eller Euroclear Sweden själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Emissionsinstitutet, Banken eller Euroclear Sweden om de varit normalt aktsamma. De svarar inte i något fall för indirekt skada.

Föreligger hinder för Emissionsinstitutet, Banken eller Euroclear Sweden på grund av sådan omständighet som anges i första stycket att vidta åtgärd enligt dessa villkor får åtgärden

uppskjutas tills hindret har upphört.

**§ 14 Lag; jurisdiktion**

Svensk lag skall tillämpas vid tolkning av dessa villkor. Tvist skall avgöras i svensk domstol, i första instans vid Stockholms tingsrätt.

Härmed bekräftas att ovanstående villkor är för oss bindande.

Stockholm den 18 mars 2019

SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (PUBL)

  
Johan Nyberg



**Per Falck**

