



Pantavtal om lånefordringar

1 Pantsättare: XX Bank

2 Pant:

Icke omsättbara lånefordringar med säkerhet som beviljats av pantsättaren och som uppfyller godtagbarhetskriterierna och de ytterligare rättsliga kraven i reglerna för Finlands Banks säkerhetshantering och om vilka uppgifter lämnats till centralbanken i en formbunden elektronisk fil eller på uppdragsblanketten för reservmetod. Enligt lånevillkoren skall finsk lag vara tillämplig på lånefordringarna.

3 Skuldbelopp:

- 1) Den beviljade intradagskredit i euro för XX-Bank i TARGET2- Suomen Pankki.
- 2) Pantgivarens inlåning med fast löptid i Finlands Bank i form av penningpolitiska transaktioner.
- 3) Summan av de penningpolitiska transaktionerna i form av lån mot säkerhet vid var tid och marginalkravet för repor.

4 Panthavare: Finlands Bank

5 Pantförklaring:

XX Bank pantförskriver ovannämnda pant till Finlands Bank som säkerhet för sin ovannämnda skuld, för den initiala säkerhetsmarginalen, för upplupen ränta och för eventuella indrivningskostnader.

6 Pantsättningsvillkor:

Pantsättaren skall enligt 11 § i lagen om skuldebrev (622/1947) förse löpande skuldebrev med en separat endossering och sända uppgifter om endosseringen till Finlands Bank. Pantsättaren skall förvara pantsatta lånefordringar enligt 22 § 2 mom. i lagen om skuldebrev.

Vid pantsättning av enkla skuldebrev enligt 26 § i lagen om skuldebrev skall pantsättaren underrätta gäldenären om överlåtelsen. Pantsättaren förbinder sig att skicka överlåtelsemeddelandet på det sätt som överenskommits med gäldenären och sänder uppgifter om meddelandet till Finlands Bank.

Pantsättaren förbinder sig att följa de operativa rutiner för belåning av lånefordringar som fastställts i reglerna för Finlands Banks säkerhetshantering.



Pantsättaren skall omedelbart eller senast påföljande bankdag underrätta Finlands Bank om alla sådana väsentliga förändringar i låneförhållandet mellan pantsättaren och gäldenären som påverkar pantens godtagbarhet. Sådana förändringar kan vara t.ex. förtida, partiella eller fullständiga återbetalningar, förändringar i gäldenärens kreditvärdighet eller väsentliga förändringar i lånevillkoren.

Pantsättaren driver in amorteringar och räntor från gäldenären såvida Finlands Bank inte uttryckligen meddelar något annat.

7. Förvaltning av panterna:

Pantsättaren förbinder sig att omsorgsfullt och säkert förvara de skuldebrev med bilagor och säkerheter som pantsatts till förmån för Finlands Bank.

Om de pantsatta lånefordringarna har säkerheter ska de överlätas till Finlands Bank. Sådana säkerheter är bl.a. säkerheter som pantsättarens gäldenär eller en tredje part pantsatt som säkerhet för pantsättarens lånefordringar: (i) generella säkerheter, (ii) specialsäkerheter som getts som säkerhet för flera lån som pantsättaren beviljat en gäldenär eller för annat åtagande, i fråga om vilket alla säkerheter inte har pantförskrivits eller kommer att pantförskrivas till Finlands Bank, (iii) så kallade poolförsäkringar som utgör säkerhet förutom för pantsättarens lånefordringar även för en eller flera andra finansiärers lånefordringar, (iv) säkerheter som ställts för betalning av syndikerade lån, vilka förutom att de utgör säkerhet för pantsättarens lån även utgör säkerhet för lån hos andra finansiärer som hör till syndikatet och (v) andra säkerheter som getts pantsättaren som säkerhet för betalning av lånefordringar.

Pantsättaren har rätt att fritt avtala om lånefordringar och säkerheter samt om ändringar som gäller villkoren, t.ex. att frigöra säkerhet.

Pantsättaren förvarar och förvaltar säkerheterna med iakttagande av sedvanlig aktsamhet inom bankpraxis och sörjer för säkerheternas existens enligt sin bankpraxis.

Avtalet begränsar inte pantsättarens framtida kreditgivning vad gäller användningen av de säkerheter som utgör säkerhet för detta Avtal.

Pantsättaren i poolavtal och syndikerade krediter är skyldig att förvara och förvalta säkerheter endast, om pantsättaren fungerar som säkerhetsagent för de aktuella säkerheterna. Om någon annan instans fungerar som säkerhetsagent, fastställs skyldigheten att förvara och förvalta säkerheterna enligt de aktuella poolavtalen och de syndikerade krediterna eller enligt bestämmelserna i avtalen i anslutning till dem. Om Finlands Bank enligt pantavtalet har rätt att realisera en lånefordring som är förknippad med så kallade poolsäkerheter eller säkerheter som ställts som säkerhet för betalningen av syndikerade lån, är Finlands Bank i motsvarande ställning som



pantsättaren skulle vara enligt de aktuella poolavtalen, syndikerade krediterna eller avtalen gällande dem.

8. Finlands Banks rätt att kontrollera och lämna uppgifter till Eurosystemet:

För att kontrollera att de lånefordringar som pantförskrivits till Finlands Bank existerar och att lånevillkoren stämmer har centralbanken rätt att utföra kontroller i pantsättarens lokaler eller ge den finansiella tillsynsmyndigheten eller en extern revisor i uppdrag att utföra kontrollerna. Om pantsättaren använder en metod baserad på intern riskklassificering (IRB-metod) för att fastställa godtagbarheten inte bara av lånefordringar utan också av omsättbara skuldförbindelser utan externa kreditbetyg gäller kontrollrätten också uppgifterna om utgivaren av skuldförbindelserna i fråga.

Finlands Bank har rätt att överlämna uppgifter om de pantsatta lånefordringarna till andra centralbanker i Eurosystemet. Om pantsättaren bedömer godtagbarheten av lånefordringar och/eller omsättbara skuldförbindelser med en IRB-metod har Finlands Bank rätt att överlämna uppgifter om metoden och de resulterande bedömningarna till andra centralbanker i Eurosystemet.

När en IRB-metod används för godtagbarhetsbedömning har Finlands Bank rätt att lämna uppgifter om metoden och dess prestanda till de finansiella tillsynsmyndigheterna i EU-länder som har gett tillstånd att använda metoden för beräkning av kapitaltäckningen.

Pantsättaren förbinder sig att se till att Finlands Bank i alla lägen har rätt att överlämna de uppgifter som nämnts ovan i denna avtalspunkt.



9. Realisering av pant:

Om XX Bank i något avseende inte fullgör den förpliktelse som panten utgör säkerhet för, har Finlands Bank rätt att utan att höra pantsättaren realisera panten på ett ändamålsenligt sätt som tillvaratar parternas intressen.

Finlands Bank kan i stället för att sälja de pantsatta lånefordringarna få äganderätt till dem och kvitta deras värde mot den förfallna skulden. Finlands Bank värderar de övertagna lånefordringarna enligt det verkliga värdet vid tidpunkten för övertagandet.

XX Bank förbinder sig att till Finlands Bank överlämna alla de dokument som behövs realisering av panten.

10. Force majeure:

Avtalsparterna svarar inte för skada på grund av force majeure eller motsvarande omständighet som i oskälig grad försvårar avtalsparternas verksamhet. I fall av force majeure skall avtalsparten underrättas snarast möjligt.

11. Förhållande till tidigare pantavtal om lånefordringar, forum och tillämplig lag:

Avtalsparterna bekräftar att rättigheterna och skyldigheterna enligt det tidigare pantavtalet mellan Finlands Bank och XX Bank av den xx xx 201x fortsätter att gälla som sådana.

Tvister med anledning av denna pantsättning skall avgöras vid Helsingfors tingsrätt. På detta avtal tillämpas finsk lag.

[datering och underskrifter]