

# ALLMÄNNA VILLKOR FÖR RIKSBANKENS PROGRAM FÖR KREDIT I SVENSKA KRONOR TILL BANKER FÖR ATT STÖDJA FÖRETAGSUTLÅNING (ALLMÄNNA VILLKOR UBF)

17 Mars 2021

## 1 Inledande villkor

- 1.1 Riksbanken kan enligt D.1.2.2 Huvuddokumentet i Riksbankens Villkor för RIX och penningpolitiska instrument (Villkoren) låna ut svenska kronor (SEK) mot pant i godtagbara värdepapper (Kredit).
- 1.2 Riksbanken kan träffa avtal om Kredit i SEK enligt vad som anges i villkor för Riksbankens program för Kredit i svenska kronor till banker för att stödja företagsutlåning (Allmänna Villkor UBF).
- 1.3 Om inget annat uttryckligen anges i Allmänna Villkor UBF gäller Villkoren i tillämpbara delar. Ord eller uttryck som anges med stor begynnelsebokstav ska ha den betydelse som anges i de särskilda villkor för Riksbankens program för Kredit i svenska kronor till banker för att stödja företagsutlåning (Särskilda Villkor UBF) som är relevanta för den aktuella Anbudsdagen. I övrigt ska ord eller uttryck som anges med stor begynnelsebokstav ha den betydelse som anges i bilaga H1 till Villkorens Huvuddokument.
- 1.4 Särskilda Villkor UBF tillkännages genom publicering på Riksbankens webbplats, normalt fem bankdagar före den aktuella Anbudsdagen. Fullständig information om vilka villkor som gäller för respektive Anbudsdag framgår av Allmänna Villkor UBF och Särskilda Villkor UBF för aktuell Anbudsdag.
- 1.5 Endast den som vid tidpunkten för lämnande av anbud är Penningpolitisk Motpart enligt Villkoren eller Tillfällig Penningpolitisk Motpart enligt Villkor för Riksbankens Tillfälliga

Penningpolitiska Motparter ("Motpart") har rätt att erhålla Kredit i SEK enligt Allmänna Villkor UBF.

- 1.6 Om något villkor i Allmänna Villkor UBF är oförenligt med Villkoren har Allmänna Villkor UBF företräde.

## **2 Allmänt om programmet och erbjudna Krediter**

- 2.1 Syftet med Riksbankens program för Kredit i svenska kronor till banker för att stödja företagsutlåning är att stimulera Motpartens utlåning i SEK till icke-finansiella företag och enskild näringsverksamhet (företagarhushåll) med hemvist i Sverige. Med *Icke-finansiella Företag* avses i det följande icke-finansiella företag med verksamhet i Sverige och enskild näringsverksamhet (företagarhushåll) med verksamhet i Sverige definierade enligt Riksbankens Finansmarknadsstatistik (MFI-statistiken).
- 2.2 Riksbankens program för Kredit i svenska kronor till banker för att stödja företagsutlåning löper i *Låneperioder* som påverkar hur beräkning av Tilläggsränta görs. Relevant Låneperiod framgår av Särskilda Villkor UBF för respektive Anbudstillfälle.
- 2.3 Vid varje Anbudstillfälle erbjuds Kredit med ett visst belopp med upp till tre olika löptider. Aktuella löptider anges i Särskilda Villkor UBF som är relevanta för respektive Anbudsdag genom angivande av vilka Återbetalningsdagar som erbjuds vid varje tillfälle. Motparten väljer löptid genom att ange önskad/e Återbetalningsdag/ar i sitt Anbud. Löptiden på Krediterna kommer således att variera beroende på Anbudsdatum och Motpartens val av Återbetalningsdag. Vilket belopp som erbjuds vid varje tillfälle anges också i Särskilda Villkor UBF för varje Anbudstillfälle (Erbjudet belopp).
- 2.4 Motpart som erhållit Kredit under Riksbankens program för kredit i svenska kronor för vidareutlåning till svenska icke-finansiella företag (Allmänna Villkor V-kredit) och som vill utnyttja sin option att förlänga sådan Kredit har, i samband med att sådan option får utnyttjas, möjlighet att genom bilateral överenskommelse med Riksbanken, helt eller delvis, flytta sådan Kredit till Riksbankens

program för Kredit i svenska kronor till banker för att stödja företagsutlåning (Allmänna Villkor UBF).

### **3 Anmälan**

För att delta i anbudsförfarande ska Motparten senast två (2) bankdagar före första Anbudsdagen som Motparten vill delta, anmäla (via e-post) sitt deltagande med användande av särskild anmälningsblankett, bilaga 1. Anmälan innebär bl.a. att Motparten bekräftar sin bundenhet av Allmänna Villkor UBF genom lämnande av anbud.

För att flytta Kredit erhållen enligt Allmänna Villkor V-kredit till Allmänna Villkor UBF genom bilateral överenskommelse ska Motparten senast tre (3) bankdagar före aktuell Återbetalningsdag/Likviddag anmäla det (via e-post) genom användande av särskild anmälningsblankett, bilaga 1 A, samt genom särskilt meddelande via e-post till [eol@riksbank.se](mailto:eol@riksbank.se) ange detaljer om Krediten såsom Likviddag, belopp och önskad Återbetalningsdag. Anmälan innebär bl.a. att Motparten bekräftar sin bundenhet av Allmänna Villkor UBF och de villkor som framgår av det särskilda meddelandet.

### **4. Anbudsförfarande**

- 4.1 Kredit enligt Allmänna Villkor UBF beslutas efter anbudsförfarande i enlighet med D 3.1. i Huvuddokumentet av Villkoren på Anbudsdagen.
- 4.2 Anbud ska innehålla uppgift om volym (SEK) per Återbetalningsdag. Volymen ska anges till Lägsta Tillåtna Anbudsvolym eller hela multiplar därav och totala anbudsvolymen får inte överstiga Högsta Tillåtna Anbudsvolym (totalt per Anbudsdag) eller Högsta antal bud per Återbetalningsdag.
- 4.3 Anbud lämnas per telefon 08 – 696 69 70 under Anbudstiden. Avgivna anbud per telefon är bindande för anbudsgivaren. Det innebär att anbudsgivaren är bunden av ett avgivet anbud oavsett vem som har avgivit anbudet för anbudsgivaren. Det innebär också

att anbudsgivaren inte får återkalla eller ändra avgivna anbud efter att Anbudstiden har löpt ut. Avgivna anbud ska bekräftas av anbudsgivaren via e-post till eol@riksbank.se senast 15 minuter efter Anbudstidens slut. Anbudsgivaren är skyldig att erlagga fastställd ränta för hela löptiden enligt anbudet även om utbetalning från Riksbanken inte sker på grund av att Riksbanken inte har erhållit tillfredsställande säkerheter.

- 4.4 Riksbanken har rätt att avvisa anbud som innehåller villkor utöver de som avses i Allmänna Villkor UBF och Särskilda Villkor UBF. Riksbanken har också rätt att avvisa ett anbud om Riksbanken inte har erhållit bekräftelse via e-post senast 15 minuter efter Anbudstidens slut, eller om e-postmeddelandet och telefonanbudet är oförenliga.
- 4.5 Riksbanken har rätt att avvisa anbud som överstiger Högsta Tillåtna Anbudsvolym (totalt per Anbudsdag), understiger Lägsta Tillåtna Anbudsvolym eller överstiger Högsta antal bud per Återbetalningsdag.
- 4.6 (i) Tilldelningen sker i enlighet med D 3.1.4.1 i Huvuddokumentet av Villkoren.
- (ii) En Motpart kan inte tilldelas mer än Största Tilldelning per Anbudsvolym. Ej tilldelat belopp tilldelas övriga anbudsgivare i enlighet med vad som anges i (i).
- (iii) Besked om tilldelning lämnas vid Tilldelningstidpunkten i Globe NewsWire (eller i annat elektroniskt system för spridande och/eller mottagande av information som Riksbanken särskilt anvisar).
- 4.7 Riksbanken förbehåller sig rätten att avslå lämnade anbud helt eller delvis, även om det skulle innebära att slutvolymen understiger Erbjudet belopp eller att ingen tilldelning sker överhuvudtaget.

## 5. Ränta

- 5.1 Ränta på Krediten utgår på årsbasis med vid var tid gällande reporänta.
- 5.2 Tillämplig ränteberäkningskonvention är 30E/360, d.v.s. alla månader antas ha 30 dagar. Ränta beräknas från Likviddagen till och med Återbetalningsdagen.
- 5.3 Räntan ska erläggas på respektive Återbetalningsdag.
- 5.4 Om Motparten inte uppfyller Riksbankens krav på utlåning till Icke-finansiella Företag utgår dessutom ränta enligt den vid var tid gällande Tilläggsräntesats som framgår av Särskilda Villkor UBF och enligt med vad som framgår av punkt 11 nedan.

## **6 Likviddag**

Kreditbeloppet utbetalas på Likviddagen till Motpartens konto i RIX med clearingkod DAG.

## **7 Säkerheter**

- 7.1 Kredit enligt Allmänna Villkor UBF utbetalas endast i den mån godkända och tillräckliga säkerheter enligt Riksbankens vid var tid gällande krav enligt Villkoren har registrerats på värdepapperskonto som är pantsatt till Riksbanken senast kl. 11.00 (CET/CEST) på Likviddagen. Tillräckliga säkerheter ska anses finnas om det utöver det värde som ianspråktagits för av Riksbanken utbetald Kredit, t.ex. intradagskredit eller annan Kredit i SEK eller utländsk valuta, finns ett säkerhetsvärde, beräknat enligt punkt 7.2 nedan, som motsvarar Kreditbeloppet plus vid var tid upplupen ränta från Likviddagen.
- 7.2 För värdering av säkerheter och värderingsavdrag gäller vad som anges i Villkoren. Av det justerade marknadsvärdet av de säkerheter som ställts till Riksbanken reserveras för denna Kredit ett belopp som motsvarar lånebeloppet plus vid var tid upplupen ränta från

Likviddagen. Denna reservering begränsar utrymmet för intradagskredit i RIX och Kredit under de Stående faciliteterna.

## **8. Utlåning och krav på rapportering**

8.1 Motpart som fått tilldelning ska månadsvis rapportera sin utlåning till Icke-finansiella Företag enligt de närmare anvisningar som framgår av blankett, bilaga 2. Motpart som omfattas av Riksbankens föreskrifter om rapportering av krediter (KRITA) kan undantas från rapportering.

8.2 Motparterna förväntas att löpande låna ut till Icke-finansiella Företag när behov uppstår, oaktat kraven på utlåningstillväxt i punkt 12 nedan.

## **9. Basutlåning och Basperiod**

För Motpart som fått tilldelning fastställs en *Basutlåning* som är medeltalet av Motpartens utlåning i SEK till Icke-finansiella Företag den sista dagen i varje månad under aktuell *Basperiod* om tolv månader. Aktuell Basperiod framgår av Särskilda Villkor UBF.

## **10. Utvärderingstillfällen**

Motpartens utlåning till Icke-finansiella Företag utvärderas en gång per år så länge Återbetalningsdag för erhållen Kredit inte infallit. Relevanta Utvärderingstillfällen framgår av Särskilda Villkor UBF för respektive Anbudstillfälle. Utvärderingen kommer att utgå från Riksbankens Finansmarknadsstatistik. Vid beräkning av utlåningen medräknas utlåning för samtliga svenska MFI<sup>1</sup> som tillhör samma koncern som Motparten.

## **11. Utvärdering och Tilläggsränta**

---

<sup>1</sup> Monetärt finansiellt institut (i huvudsak bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker, kreditmarknadsföretag och värdepappersbolag med tillstånd att handla för egen räkning och både lämna kunder kredit och ta emot kunders medel på konto samt utländska bankers filialer i Sverige). Dessa institut rapporterar till Riksbankens Finansmarknadsstatistik.

11.1 Vid Utvärderingstillfälle 1 fastställs ett Utfallstal 1 som är medeltalet av Motpartens utlåning i SEK till Icke-finansiella Företag den sista dagen i varje månad under Jämförelseperiod 1. Utfallstal 1 jämförs med Basutlåningen. Om den procentuella förändringen av Motpartens utlåning till Icke-finansiella Företag (Utfall 1) motsvarar eller överstiger Riksbankens krav på Utlåningstillväxt för Utvärderingstillfälle 1 utgår ingen Tilläggsränta. Om den procentuella förändringen (Utfall 1) understiger Riksbankens krav på Utlåningstillväxt för Utvärderingstillfälle 1 (Krav 1) utgår Tilläggsränta. Beräkning av eventuell Tilläggsränta utförs enligt följande formel (om inte annan formel framgår av Särskilda Villkor UBF):

$$\text{Effektiv tilläggsräntesats} = \text{Tilläggsräntesats} \times \frac{(\text{Krav 1} - \text{Utfall 1})}{\text{Krav 1}}$$
. Om Utfall 1 är mindre än 0 är Effektiv tilläggsräntesats lika med Tilläggsräntesats. Tilläggsränta beräknas efter Effektiv tilläggsräntesats för den tid som krediten löpt under Låneperiod 1.

11.2 Vid Utvärderingstillfälle 2 fastställs ett Utfallstal 2 som är medeltalet av Motpartens utlåning i SEK till Icke-finansiella Företag den sista dagen i varje månad under Jämförelseperiod 2. Utfallstal 2 jämförs med Basutlåningen. Om den procentuella förändringen av Motpartens utlåning till Icke-finansiella Företag (Utfall 2) motsvarar eller överstiger Riksbankens krav på Utlåningstillväxt utgår ingen Tilläggsränta. Om den procentuella förändringen (Utfall 2) understiger Riksbankens krav på Utlåningstillväxt för Utvärderingstillfälle 2 (Krav 2) utgår Tilläggsränta. Beräkning av eventuell Tilläggsränta utförs enligt följande formel (om inte annan formel framgår av Särskilda Villkor UBF):

$$\text{Effektiv tilläggsräntesats} = \text{Tilläggsräntesats} \times \frac{(\text{Krav 2} - \text{Utfall 2})}{\text{Krav 2}}$$
. Om Utfall 2 är mindre än 0 är Effektiv tilläggsräntesats lika med Tilläggsräntesats. Tilläggsränta beräknas efter Effektiv tilläggsräntesats för den tid som krediten löpt under Låneperiod 2.

11.3 Vid Utvärderingstillfälle 3 fastställs ett Utfallstal 3 som är medeltalet av Motpartens utlåning i SEK till Icke-finansiella Företag den sista dagen i varje månad under Jämförelseperiod 3. Utfallstal 3 jämförs med Basutlåningen. Om den procentuella förändringen av

Motpartens utlåning till Icke finansiella Företag (Utfall 3) motsvarar eller överstiger Riksbankens krav på Utlåningstillväxt för Utvärderingstillfälle 3 utgår ingen Tilläggsränta. Om den procentuella förändringen (Utfall 3) understiger Riksbankens krav på Utlåningstillväxt för Utvärderingstillfälle 3 (Krav 3) utgår Tilläggsränta. Beräkning av eventuell Tilläggsränta utförs enligt följande formel (om inte annan formel framgår av Särskilda Villkor UBF):

$$\text{Effektiv tilläggsräntesats} = \text{Tilläggsräntesats} \times \frac{(\text{Krav 3} - \text{Utfall 3})}{\text{Krav 3}}$$
 Om Utfall 3 är mindre än 0 är Effektiv tilläggsräntesats lika med Tilläggsräntesats. Tilläggsränta beräknas efter Effektiv tilläggsräntesats för den tid som krediten löpt under Låneperiod 3.

- 11.4 Om Riksbankens utvärdering resulterar i att Riksbankens krav på Utlåningstillväxt till Icke-finansiella Företag inte är uppfyllda ska Tilläggsränta utgå och faktureras Motparten. Riksbanken ska efter varje Utvärderingstillfälle meddela Motparten sitt beslut att Tilläggsränta ska erläggas, Tilläggsräntebeloppets storlek, hur beräkningen gjorts samt när Tilläggsbeloppet ska erläggas.
- 11.5 Tilläggsräntebeloppet ska erläggas vid angiven tidpunkt enligt punkt 11.4.

## 12. **Krav på Utlåningstillväxt till Icke-finansiella Företag**

Riksbankens krav på årlig procentuell Utlåningstillväxt till Icke-finansiella Företag jämfört med Basutlåningen vid varje Utvärderingstillfälle framgår av Särskilda Villkor UBF.

## 13. **Återbetalning**

- 13.1 Kreditbeloppet jämte ränta ska återbetalas genom att Riksbanken på Återbetalningsdagen debiterar Motpartens konto i RIX med kreditbeloppet jämte ränta med clearingkod ADG. Om Motparten inte har konto i RIX ska Motparten själv ombesörja att återbetalning sker till Riksbanken på respektive återbetalningsdag.



- 13.2 Vid försenad återbetalning av kreditbelopp, ränta eller tilläggsränta till följd av bristande tillgång på likvida medel är Motparten skyldig att erlægga dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635) till Riksbanken.
- 13.3 Vid försenad återbetalning av kreditbelopp, ränta eller tilläggsränta är Motparten skyldig att, utöver eventuell dröjsmålsränta enligt punkt 13.2, ersätta Riksbanken för de kostnader och förluster som dröjsmålet orsakat Riksbanken.
- 13.4 Krediten kan normalt inte återbetalas i förtid.
- 13.5 Den 19 mars 2020 beslutade Riksbanken att säkerställda obligationer ska tillåtas som säkerhet för kredit i Riksbanken utan begränsning och att även säkerställda obligationer utgivna av Motparten eller av Motparten närstående ska tillåtas som säkerhet utan någon begränsning. Åtgärden har utformats som en temporär ändring i Villkoren som beslutats gälla till den 31 december 2024 eller till dess beslutet återkallas av Riksbanken. Om dessa temporära, mer generösa krav på säkerheter, återkallas av Riksbanken innan 31 december 2024 kommer Motpart som har utestående lån under programmet att erbjudas möjlighet att lösa dessa lån i förtid. Motpart ska i sådant fall meddela Riksbanken via e-post till [anmalan@riksbank.se](mailto:anmalan@riksbank.se) senast tjugo (20) Bankdagar innan dag då lånet önskas lösas i förtid.

## **14. Ändringar**

Riksbanken förbehåller sig rätten att göra ändringar i Allmänna Villkor UBF. Sådana eventuella ändringar kommer att meddelas senast kl 15.00 dagen före aktuell Anbudsdag.

**Sveriges riksbank**