

Norion Bank AB (publ) Bankcertifikat

SEK 5 000 000 000
med möjlighet att emittera i SEK och EUR

Ledarbank



Emissionsinstitut



Nordea

Innehav eller distribution av denna informationsbroschyr och köp, försäljning, erbjudande av försäljning eller leverans av Bankcertifikat kan i vissa länder vara begränsade av lag, förordning eller regel. Innehavare av informationsbroschyr och/eller Bankcertifikat måste därför informera sig om och iaktta eventuella restriktioner.

Villkor i sammandrag och övrig information

Emittent:	Norion Bank AB (publ) (org nr 556597-0513) ("Banken").
Rambelopp:	SEK FEM MILJARDER (5 000 000 000) eller motvärdet därav i EUR utgörande det högsta sammanlagda nominella belopp av Bankcertifikat som vid varje tid får vara utelöpande.
Valuta:	Svenska kronor ("SEK") och euro ("EUR").
Valörer:	Nominellt SEK EN MILJON (1 000 000) eller EUR ETT HUNDRA TUSEN (100 000) eller i båda fallen multiplar därav.
Löptid:	Minst en (1) dag men kortare än ett (1) år.
Registrering:	Bankcertifikaten utges i dematerialiserad form och är anslutna till Euroclear Sweden AB:s kontobaserade system varför inga fysiska värdepapper kommer att utfärdas. Varje Bankcertifikat med samma förfallodag åsätts från Euroclear Sweden AB ett internationellt nummer för värdepappersidentifiering, ISIN (International Securities Identification Number). Bankcertifikat ska för Fordringshavares räkning registreras hos Euroclear Sweden AB på ett VP-konto.
Avkastning:	Bankcertifikat utges som diskonteringspapper och emitteras till ett belopp understigande, lika med eller överstigande det nominella värdet av Bankcertifikatet. Avkastningen på Bankcertifikatet är skillnaden mellan emissionspriset och nominellt belopp som återbetalas på förfallodagen.
Avgifter:	Avgifter, kommission och andra kostnader för köp av Bankcertifikat fastställs vid köpet av Bankcertifikatet.
Ledarbank:	DNB Bank ASA, filial Sverige.
Emissionsinstitut:	DNB Bank ASA, filial Sverige och Nordea Bank Abp.
Issuing and Paying Agent:	DNB Bank ASA, filial Sverige.
Marknad:	Banken, genom emissionsinstitutet, utbjuder Bankcertifikat för placering på penningmarknaden. Emissionsinstitutet upprätthåller andrahandsmarknad för Bankcertifikat i SEK genom att vara beredda att ange köpräntor, och när så är möjligt, även säljräntor. Emissionsinstitutet upprätthåller marknad i Bankcertifikat så länge de bedömer att Bankcertifikaten, och av andra svenska banker eller svenska kreditinstitut utgivna certifikat, kan placeras till normala marknadsvillkor. Marknadspriset på Bankcertifikaten är rörligt och beror bland annat på gällande ränta för placeringar med motsvarande löptid och kreditrisken på Banken.
Rätt att företräda bankcertifikatsinnehavarna:	Emissionsinstitutet äger rätt att företräda bankcertifikatinnehavarna i allt som rör Bankcertifikaten.
Bankcertifikatets status:	Bankcertifikat medför rätt till betalning jämsides (<i>pari passu</i>) med Bankens övriga icke säkerställda betalningsförpliktelser i den mån inte annat är föreskrivet i lag.
Villkor:	För Bankcertifikaten ska gälla allmänna villkor ("Allmänna Villkor") som återges i denna Informationsbroschyr.
Särskilda åtaganden:	Banken ställer ej säkerhet för sin upplåning under detta bankcertifikatprogram. Banken har åtagit sig att inte ställa säkerhet för annat penningmarknadslån samt att tillse att koncernbolag inte heller ställer säkerhet för sådana lån.
Risker:	Ett antal faktorer påverkar och kan komma att påverka om en investerare erhåller återbetalning av ett Bankcertifikats nominella belopp på förfallodagen. Det finns ett antal faktorer (risker) som påverkar verksamheten i Banken och som därmed kan komma att påverka de Bankcertifikat som ges ut under bankcertifikatprogrammet. Vidare finns det risker förenade med bankcertifikat i allmänhet. Risker förenade med Bankens verksamhet hänförs sig huvudsakligen kredit- och likviditetsrisker, men det finns även andra risker såsom till exempel marknadsrisker, operationella risker och affärsrisker.

	<p>Kreditrisken för Banken är bland annat risken för att Bankens motparter inte kan uppfylla sina betalningsförpliktelser, vilket i sin tur kan påverka Bankens förmåga att fullgöra sina betalningsförpliktelser.</p> <p>Marknadsrisken är bland annat risken för att värdet på tillgångar, skulder och/eller finansiella kontrakt påverkas genom förändringar i allmänna ekonomiska betingelser eller händelser som påverkar en stor del av marknaden. Marknadsrisken kan även innebära en risk att bankcertifikatinnehavaren på grund av rörligheten i räntan inte kan sälja Bankcertifikatet under dess löptid eller att priset påverkas negativt.</p> <p>Likviditetsrisk innebär bland annat risken att Banken endast kan fullgöra betalningsförpliktelser till ökad kostnad eller i värsta fall inte alls.</p> <p>Operationell risk innebär risker för förluster till följd av fel och brister i produkter och tjänster, icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer och kontroll, mänskliga fel, oklara ansvarsförhållanden, felaktiga system eller externa händelser som påverkar affärsverksamheten. Definitionen inkluderar legal risk.</p> <p>Med affärsrisk avses risken för oväntade resultatförändringar som kan hänföras till förändrade förutsättningar i affärsmiljön till följd av att efterfrågan eller konkurrensen förändras på ett oväntat sätt, teknologisk utveckling med minskade volymer och pressade marginaler som följd av affärshämmande lagar, regelverk eller andra externa faktorer som påverkar Norion Banks affärsmodell ogynnsamt.</p> <p>Riskerna i Bankens verksamhet är relevanta för investerare i Bankcertifikat eftersom investerare alltid har en kreditrisk på Banken, innebärande att Bankens fortsatta ekonomiska välbefinnande, vilket kan komma att påverkas av bland annat vad som beskrivits ovan, är en förutsättning för att återbetalning av Bankcertifikatets nominella belopp ska ske på förfallodagen.</p> <p>Vissa av de förekommande riskerna är hänförliga till Bankcertifikat i allmänhet och omständigheter utanför Bankens kontroll såsom förekomsten av en effektiv sekundärmarknad, stabiliteten i det aktuella systemet för clearing och avveckling samt den ekonomiska situationen och utvecklingen av densamma i Sverige och i omvärlden i stort.</p> <p>Investerarna har ingen säkerhet i Bankens tillgångar och skulle vara oprioriterade borgenärer i händelse av Bankens konkurs.</p> <p>Ansvar för bedömningen och utfallet av en investering i Bankcertifikat vilar på investeraren. Varje investerare måste, med beaktande av sin egen finansiella situation, bedöma lämpligheten av en investering i Bankcertifikat, och vid osäkerhet rådgöra med finansiella rådgivare. Ovanstående är endast en kortfattad och icke uttömmande redogörelse för vissa riskfaktorer som är hänförliga till Bankcertifikat utgivna under bankcertifikatprogrammet och är inte avsett att utgöra grund för ett beslut, eller en rekommendation, att investera i Bankcertifikat utgivna under bankcertifikatprogrammet.</p>
Försäljnings-restriktioner:	Personer som tillhandahålls denna Informationsbroschyr förpliktiga sig i förhållande till Banken och aktuellt Emissionsinstitut att följa alla tillämpliga lagar, förordningar och regler i varje land och jurisdiktion där de köper, erbjuder, säljer eller levererar Bankcertifikat eller innehar eller distribuerar sådant erbjudandematerial, i samtliga fall på deras egen bekostnad och risk.
Beskattning:	Det ankommer på varje investerare att bedöma de skattekonsekvenser som kan uppkomma genom teckning, förvärv, innehav och försäljning av Bankcertifikat som ges ut under bankcertifikatprogrammet och därvid rådfråga skatterådgivare.
Målmarknad:	Enligt MiFID:s produktstyrningskrav under det delegerade direktivet 2017/593 ("MiFID:s produktstyrningskrav"), ska det i förhållande till varje emission fastställas huruvida Emissionsinstitut som medverkar vid emissionen av Bankcertifikat är en producent av sådana Bankcertifikat. Emissionsinstitut eller någon av deras

	<p>respektive dotterbolag som inte medverkar vid en emission, kommer inte att anses vara producenter enligt MiFID:s produktstyrningskrav.</p> <p>I förhållande till varje emission av Bankcertifikat kommer en målmarknadsbedömning att göras för Bankcertifikat och lämpliga distributionskanaler för Bankcertifikat kommer att bestämmas. En person som senare erbjuder, säljer eller rekommenderar Bankcertifikat (en "Distributör") bör beakta målmarknadsbedömningen. En Distributör som träffas av direktiv 2014/65/EU (MiFID II) är dock skyldig att genomföra sin egen målmarknadsbedömning för Bankcertifikat (genom att antingen tillämpa eller anpassa producentens målmarknadsbedömning) och att fastställa lämpliga distributionskanaler.</p>
Ersättning:	<p>Notera att Emissionsinstitutet tillhandahåller tjänster både till Banken och till investerare. Emissionsinstitutet erhåller en ersättning för att arrangera och distribuera emissionen. Ersättningen beräknas som en procentuell andel av storleken på emissionen och, när så är fallet, tillkommer tillämpliga ersättningar för administration, dokumentation och market making-tjänster.</p>
Information:	<p>Mer information om Banken såsom årsredovisningar och annan finansiell information kan erhållas via Bankens hemsida: www.norionbank.se.</p>

Härutöver hänvisas till "Allmänna Villkor" som återfinns i sin helhet nedan.

Banken har vidtagit alla rimliga försiktighetsåtgärder för att säkerställa att uppgifterna i informationsmaterialet, såvitt Banken känner till, överensstämmer med de faktiska förhållandena och att ingenting är utelämnat som skulle kunna påverka dess innebörd.

Stockholm, den 11 mars 2024

Norion Bank AB (publ)

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR BANKCERTIFIKAT

utgivna enligt avtal daterat den 5 januari 2016 ("Emissionsavtalet") mellan, å ena sidan, Norion Bank AB (publ) (org nr 556597-0513) ("Banken") och, å andra sidan, DNB Bank ASA, filial Sverige ("Ledarbanken"), Nordea Bank Abp (gemensamt kallade "Emissionsinstitutet", ettvar av dem "Emissionsinstitut") samt issuing and paying agent-avtal ("IPA-avtalet") daterat samma dag mellan Banken och Ledarbanken ("IPA"). Emissionsavtalet och IPA-avtalet kallas nedan gemensamt "Avtalen".

1. DEFINITIONER

1.1. Utöver ovan gjorda definitioner skall i dessa villkor följande benämningar ha den innebörd som anges nedan.

"Affärsdag"	dag då överenskommelse om placering av Bankcertifikat träffats mellan Banken och Utgivande Institut;
"Avstämningsdag"	av Euroclear Sweden vid var tid tillämpade inlösentidpunkt på Förfallodagen eller sådan annan dag eller tidpunkt som kan komma att tillämpas;
"Bankcertifikat"	ensidig skuldförbindelse som registrerats enligt lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument och som utgivits av Banken i enlighet med Avtalen och dessa Allmänna Villkor;
"Bankdag"	dag i Sverige som inte är lördag, söndag eller annan allmän helgdag eller som beträffande betalning av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag;
"EUR"	euro, den valuta som används av de deltagande medlemsstaterna i enlighet med den Europeiska Unionens regelverk för den Ekonomiska och Monetära Unionen (EMU);
"EURIBOR"	a) den årliga räntesats som omkring kl. 11.00 på aktuell dag anges på Reuters sida ² EURIBOR01 (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) för lån eller depositioner i euro under en period jämförbar med den relevanta perioden; b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta perioden enligt punkten (a), medelvärdet (avrundat uppåt till tre decimaler) av de räntesatser som Referensbankerna anger till IPA på dennes begäran för depositioner av EUR 10 000 000 för den relevanta perioden; eller c) om ingen räntesats anges enligt punkten (a) och endast en eller ingen kvotering ges under punkten (b), den räntesats som enligt IPAs skäliga uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i euro hos affärsbanker för den relevanta perioden;
"Euroclear Sweden"	Euroclear Sweden AB (org nr 556112-8074);
"Fordringshavare"	den som är antecknad på VP-konto som borgenär eller som berättigad att i andra fall ta emot betalning enligt ett Bankcertifikat;
"Förfallodag"	dag då Nominellt Belopp avseende ett Bankcertifikat ska återbetalas;

¹ Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ) utträdde som Emissionsinstitut genom ett tilläggsavtal till emissionsavtalet daterat den 11 mars 2024.

² Numera Refinitivs sida EURIBOR01

"Koncernbolag"	varje företag som ingår i Koncernen utöver Banken;
"Koncernen"	den koncern i vilken Banken är moderbolag;
"Kontoförande Institut"	bank eller annan som har medgivits rätt att vara kontoförande institut enligt lagen om kontoföring av finansiella instrument och hos vilken Fordringshavare öppnat VP-konto avseende Bankcertifikat;
"Lånebelopp"	Sammanlagt Nominellt Belopp av vid var tid utestående Bankcertifikat;
"Nominellt Belopp"	det belopp i viss Valuta med vilket respektive Bankcertifikat skall återbetalas på Förfallodagen;
"Penningmarknadslån"	varje form av kortfristigt lån med en löptid kortare än ett (1) år som säljs, förmedlas eller placeras i organiserad form eller som kan bli föremål för handel på börs eller auktoriserad marknadsplats;
"Rambelopp"	SEK FEM MILJARDER (5 000 000 000) ³ eller motvärdet därav i EUR utgörande det högsta sammanlagda nominella belopp av Bankcertifikat som vid varje tid får vara utelöpande i den mån inte annat följer av överenskommelse mellan Banken och Emissionsinstitutet enligt punkt 9.1, varvid Bankcertifikat i EUR skall omräknas till SEK enligt den kurs som på Affärsdagen för respektive Bankcertifikat publicerats på Reuters sida "SEKFIX=" (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) eller – om sådan kurs inte publiceras – omräknas aktuellt belopp till SEK enligt Utgivande Instituts avistakurs för SEK mot EUR på Affärsdagen;
"Referensbanker"	är de Emissionsinstitutet som är utsedda under detta program, eller sådana ersättande banker som utses av IPA;
"SEK"	svenska kronor, den officiella valutan i Sverige;
"STIBOR"	<ul style="list-style-type: none"> a) den årliga räntesats som omkring kl. 11.00 aktuell dag anges på Reuters sida SIOR⁴ (eller på sådan annan hemsida som ersätter denna) för depositioner i Svenska Kronor under en period jämförbar med den relevanta perioden; b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta perioden enligt punkten (a), medelvärdet (avrundat uppåt till tre decimaler) av de räntesatser som de Referensbankerna anger till IPA på dennes begäran för depositioner av SEK 100 000 000 för den relevanta perioden; eller c) om ingen räntesats anges enligt punkten(a) och endast en eller ingen kvotering ges under punkten (b), den räntesats som enligt IPAs skäliga uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i Svenska Kronor hos affärsbanker på interbankmarknaden i Stockholm för den relevanta perioden;
"Utgivande Institut"	det Emissionsinstitut, genom vilket visst Bankcertifikat skall utgivas eller har utgivits på marknaden;
"Valuta"	SEK eller EUR; och
"VP-konto"	värdepapperskonto hos Euroclear Sweden där respektive Fordringshavares innehav av Bankcertifikat är registrerat enligt lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

³ Rambeloppet har höjts till SEK 5 000 000 000 genom ett tilläggsavtal till emissionsavtalet daterat den 13 mars 2018.

⁴ Numera Refinitivus sida "STIBOR"

2. BESKRIVNING AV BANKCERTIFIKAT M M

- 2.1. Bankcertifikat utfärdas inom Rambeloppet i valörer om nominellt SEK en miljon (1 000 000) eller EUR etthundra tusen (100 000) eller i båda fallen hela multiplar därav, samt löper på minst en (1) dag men kortare än ett (1) år.
- 2.2. Banken förbinder sig härmed att till Fordringshavare betala vardera Bankcertifikats Nominella Belopp i den Valuta Bankcertifikatet är utgivet i enlighet med dessa villkor på Förfallodagen.

3. REGISTRERING AV BANKCERTIFIKAT M M

- 3.1. Bankcertifikaten ska för Fordringshavares räkning registreras på VP-konto, varför inga fysiska värdepapper kommer att utfärdas. Begäran om viss registreringsåtgärd avseende Bankcertifikat skall riktas till Kontoförande Institut.
- 3.2. Den som på grund av uppdrag, pantsättning, bestämmelser i föräldrabalken, villkor i testamente eller gåvobrev eller eljest förvärvat rätt att ta emot betalning avseende ett Bankcertifikat skall låta registrera sin rätt till betalning.

4. ÅTERBETALNING

- 4.1. Bankcertifikatets Nominella Belopp betalas i den Valuta i vilken det utgavs genom Euroclear Swedens försorg till den som är Fordringshavare på Avstämningsdagen.
- 4.2. Banken har uppdragit åt IPA att via Euroclear Sweden ombesörja inlösen av Bankcertifikat och IPA har åtagit sig detta uppdrag under förutsättning att Banken tillhandahåller IPA erforderliga medel härför.
- 4.3. Har Fordringshavare genom Kontoförande Institut låtit registrera att beloppet skall insättas på visst bankkonto sker insättningen genom Euroclear Swedens försorg på Förfallodagen. I annat fall översänder Euroclear Sweden beloppet sistnämnda dag till Fordringshavaren under dennes hos Euroclear Sweden på Avstämningsdagen registrerade adress. Infaller Förfallodagen på dag som inte är Bankdag, insätts respektive översänds beloppet först närmast följande Bankdag.
- 4.4. Skulle Euroclear Sweden på grund av dröjsmål från Bankens sida eller på grund av annat hinder inte kunna betala förfallet belopp enligt vad som nämnts ovan, betalas ifrågavarande belopp av Euroclear Sweden så snart hindret upphört till den som på Avstämningsdagen var Fordringshavare.
- 4.5. Om Banken ej kan fullgöra betalningsförpliktelse genom Euroclear Sweden och/eller IPA enligt ovan på grund av hinder för Euroclear Sweden och/eller IPA som avses i punkt 11.1, skall Banken, om fullgörelse inte kan ske på annat sätt, ha rätt att skjuta upp betalningsförpliktelsen till dess hindret har upphört. I sådant fall skall dröjsmålsränta utgå enligt punkt 5.4 nedan.
- 4.6. Visar det sig att den som mottagit betalning enligt dessa Allmänna Villkor saknade rätt att mottaga betalningen, skall Banken och Euroclear Sweden likväl anses ha fullgjort sina skyldigheter. Detta gäller dock inte om Banken eller Euroclear Sweden hade kännedom om att betalningen kom i orätta händer eller har åsidosatt den aktsamhet som efter omständigheterna bort iaktas.

5. FÖRTIDA INLÖSEN M M

- 5.1. Emissionsinstitutet äger rätt att - och skall på skriftlig begäran av Fordringshavare som ensam eller tillsammans med annan Fordringshavare representerar minst en tiondel av Lånebelopp vid tidpunkten för sådan begäran - för samtliga Fordringshavares räkning förklara Bankcertifikaten förfallna till omedelbar betalning om;
 - a) IPA inte i rätt tid av Banken erhållit erforderliga medel för inlösen av Bankcertifikaten; eller
 - b) Banken inte fullgör sina förpliktelser enligt punkt 6 nedan i dessa Allmänna Villkor; eller

- c) Banken eller Koncernbolag inte inom föreskriven tid fullgjort betalningsförpliktelse avseende annat lån eller ansvarsförbindelse för lån som upptagits av eller ingåtts av något av Banken eller Koncernbolag förutsatt att de sammanlagda nominella beloppen av de lån eller ansvarsförbindelser som berörs överstiger SEK 50 000 000 eller motvärdet därav i annan valuta; eller
- d) Banken eller Koncernbolag ställer in sina betalningar, blir föremål för ackordsförfarande eller företagsrekonstruktion, försätts i konkurs eller träder i likvidation (såvida inte, beträffande Koncernbolag, likvidationen är frivillig och dess tillgångar överförs till annat Koncernbolag); eller
- e) annan väsentligt negativ omständighet föreligger eller inträffar som äventyrar Bankens förmåga att i något hänseende fullgöra sina betalningsförpliktelser gentemot ett eller flera Emissionsinstitut enligt Emissionsavtalet eller gentemot en eller flera Fordringshavare.

5.2. Vid förtida inlösen av Bankcertifikat enligt ovan skall avräknas ett belopp motsvarande räntan för tiden från dagen för inlösen till och med Bankcertifikatets ursprungliga Förfallodag beräknad efter den lägsta av (i) den räntesats till vilken Bankcertifikatet utgavs och (ii) den säljränta som Ledarbanken vid tiden för förtida inlösen anger för bankcertifikat av högsta kvalitet och med motsvarande återstående löptid.

5.3. I händelse av betalningsdröjsmål utgår dröjsmålsränta enligt besked från Ledarbanken beräknad på förfallet belopp (på faktiskt antal dagar/360-dagarsbasis) efter en räntesats motsvarande den högre av

- a) den räntesats, till vilken Bankcertifikatet utgavs; och
- b) STIBOR för Bankcertifikat utgivna i SEK och EURIBOR för Bankcertifikat utgivna i EUR, för första Bankdagen i den kalendervecka varunder dröjsmålet inträffar eller – om dröjsmålet fortvarar under mer än en kalendervecka – genomsnittet av de STIBOR- respektive EURIBOR-noteringar som fastställs första Bankdagen under de kalenderveckor dröjsmålet varar,
- c) i båda fallen med tillägg av två (2) procentenheter och beräknad på det faktiska antal dagar under vilka dröjsmålet varat.

5.4. Beror betalningsdröjsmålet enbart av sådant hinder för Emissionsinstituten, IPA och/eller Euroclear Sweden som avses i punkt 11.1, skall dröjsmålsränta dock oavsett det ovanstående inte utgå efter högre räntesats än den till vilken Bankcertifikatet utgavs.

5.5. Skriftlig begäran från Fordringshavare, enligt punkt 5.1, ska tillställas Ledarbanken för vidarebefordran till Emissionsinstituten. Till sådan begäran skall bifogas ett kontoutdrag eller liknande handling som utvisar Fordringshavarens innehav av Bankcertifikat vid tidpunkten för begäran.

6. SÄRSKILDA ÅTAGANDEN

Banken åtar sig gentemot Emissionsinstituten

- a) att inte självt ställa säkerhet eller låta annan ställa säkerhet - vare sig i form av ansvarsförbindelse eller eljest - för annat Penningmarknadslån som upptagits eller som kan komma att upptas av Banken;
- b) att varken direkt eller indirekt ställa säkerhet - i annan form än genom ansvarsförbindelse, vilken inte i sin tur får säkerställas - för Penningmarknadslån som upptagits eller som kan komma att upptas av annan än Banken; samt
- c) att tillse att Koncernbolag vid egen upplåning efterlever bestämmelserna enligt a) och b) ovan, varvid på vederbörande Koncernbolag skall tillämpas det som gäller för Banken – dock med det undantaget att Banken kan ställa ansvarsförbindelse för Koncernbolag, vilken i sin tur inte får säkerställas.

7. BEHÖRIGHET ATT FÖRETRÄDA FORDRINGSHAVARE

Utan att särskilt uppdrag från Fordringshavare behöver åberopas är Emissionsinstitutet – eller den Emissionsinstitutet sätter i sitt ställe – berättigade (men inte förpliktigade) att i allt som rör Bankcertifikat, såväl vid som utom domstol eller exekutiv myndighet, företräda Fordringshavarna. Ettvart av Emissionsinstitutet ska äga rätt till ersättning av Fordringshavare för verifierade kostnader och nedlagt arbete i samband därmed i den mån sådan ersättning inte erlagges av Banken såsom varande i första hand betalningsskyldigt härför.

8. MEDDELANDEN

- 8.1. Meddelanden ska tillställas Fordringshavare för aktuellt Bankcertifikat på den adress som är registrerad hos Euroclear Sweden på Avstämningsdagen före avsändandet. Ett meddelande till Fordringshavarna ska också offentliggöras genom pressmeddelande och publiceras på Bankens hemsida.
- 8.2. Meddelande ska tillställas Banken på den adress som är registrerad hos Bolagsverket på Avstämningsdagen före avsändandet.
- 8.3. Ett meddelande till Banken eller Fordringshavare enligt dessa Allmänna Villkor som sänds med normal post till angiven adress ska anses ha kommit mottagaren tillhanda tredje Bankdagen efter avsändande och meddelande som sänds med bud ska anses ha kommit mottagaren tillhanda när det avlämnats på angiven adress.
- 8.4. För det fall ett meddelande inte sänts på korrekt sätt till viss Fordringshavare ska detta inte påverka verkan av meddelande till övriga Fordringshavare.

9. FÖRÄNDRING AV RAMBELOPP; BYTE AV EMISSIONSINSTITUT OCH IPA

- 9.1. Banken och Emissionsinstitutet äger rätt att överenskomma om höjning eller sänkning av Rambeloppet.
- 9.2. Banken och Emissionsinstitutet äger rätt att överenskomma om att utöka eller minska antalet Emissionsinstitut samt byta ut Emissionsinstitut mot annat institut. I sådana fall skall därefter med "Emissionsinstitut" avses även sådant ytterligare institut.
- 9.3. Banken, Emissionsinstitutet och IPA äger överenskomma om utbyte av IPA mot annat kontoförande institut i Sverige. I sådana fall skall därefter med "IPA" avses sådant nytt kontoförande institut.

10. FÖRVALTARREGISTRERING

För Bankcertifikat som är förvaltarregistrerat enligt lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument skall vid tillämpning av dessa villkor förvaltaren betraktas som Fordringshavare.

11. BEGRÄNSNING AV ANSVAR M M

- 11.1. I fråga om de på Emissionsinstitutet och IPA respektive Euroclear Sweden ankommande åtgärderna enligt Avtalen och dessa Allmänna Villkor gäller – med beaktande av bestämmelserna i lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument – att ansvarighet inte kan göras gällande för skada, som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om vederbörande själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.
- 11.2. Skada som uppkommer i andra fall skall inte ersättas av Emissionsinstitutet, IPA eller Euroclear Sweden om vederbörande varit normalt aktsam. Inte i något fall utgår ersättning för indirekt skada.

- 11.3. Föreligger hinder för Emissionsinstitut, IPA eller Euroclear Sweden på grund av sådan omständighet som angivits i punkt 11.1 att vidta åtgärd enligt Avtalen eller dessa Allmänna Villkor får åtgärden uppskjutas tills hindret har upphört.
- 11.4. Vad som ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.
- 11.5. Varken Emissionsinstitut eller IPA skall anses ha information om Banken, Koncernen, dess verksamheter eller förhållanden som avses i punkt 5.1(b)-(d) om inte sådan information har lämnats av Banken genom särskilt meddelande i enlighet med Emissionsavtalet och IPA-avtalet. Emissionsinstitut och IPA är inte skyldiga att bevaka om förutsättningar för förtida inlösen enligt punkt 5.1(b)-(d) föreligger.

12. TILLÄMPLIG LAG; JURISDIKTION

- 12.1. Svensk lag skall gälla vid tolkning och tillämpning av dessa Allmänna Villkor.
- 12.2. Tvist rörande tolkning och tillämpning av dessa Allmänna Villkor skall avgöras vid svensk domstol, i första instans Stockholms tingsrätt.

Härmed bekräftas att ovanstående Allmänna Villkor är för oss bindande.

Stockholm den 5 januari 2016

NORION BANK AB (PUBL)

Kontaktuppgifter

Emittent

Norion Bank AB (publ)

Lilla Bommens Torg 11

Box 11914

404 39 Göteborg

010-161 00 00

www.norionbank.se

Ledarbank

DNB Bank ASA, filial Sverige

Regeringsgatan 59

105 88 Stockholm

08 473 41 00

www.dnb.se

Emissionsinstitut

DNB Bank ASA, filial Sverige

DNB Markets

Regeringsgatan 59

105 88 Stockholm

08 473 48 60

www.dnb.se

Nordea Bank Abp

Nordea Markets

Smålandsgatan 17

105 71 Stockholm

Stockholm 08- 407 91 15

Göteborg 031-62 85 09

Malmö 040-660 82 06

www.nordea.se

Issuing and Paying Agent

DNB Bank ASA, filial Sverige

DNB Markets, Securities Services

Regeringsgatan 59

105 88 Stockholm

08 473 41 00

www.dnb.se