



16.4.2019

Offentligt

GENOMFÖRANDE AV
PENNINGPOLITISKA
TRANSAKTIONER OCH
SÄKERHETSHANTERINGEN
PÅ FINLANDS BANK



16.4.2019

Offentligt

INNEHÅLL

1 INLEDNING	2
2 GENOMFÖRANDE AV PENNINGPOLITISKA TRANSAKTIONER PÅ FINLANDS BANK	3
2.1 Transaktionernas rättsliga karaktär	3
2.2 Genomförande av transaktioner i form av anbudsförfaranden/eTender	3
2.3 Operativa rutiner beträffande stående faciliteter	4
2.3.1 Utlåningsfacilitet.....	4
2.3.2 Inlåningsfacilitet.....	4
2.4 Avvecklingsförfaranden vid penningpolitiska transaktioner	5
2.5 Finlands Banks operativa krav på godkända motparter	5
3 GENOMFÖRANDE AV SÄKERHETSHANTERINGEN PÅ FINLANDS BANK	6
3.1 Allmänna principer	6
3.1.1 Garantins utformning.....	7
3.2 Urvalskriterier för säkerheter	7
3.2.1 Omsättbara tillgångar	7
3.2.2 Icke omsättbara tillgångar.....	7
3.2.3 Säkerheter i enlighet med riktlinje ECB/2014/31.....	9
3.3 Värdering av godtagbara tillgångar	9
3.4 Inhemsk användning av godtagbara tillgångar	9
3.4.1 Rutiner avseende inhemska omsättbara tillgångar	9
3.4.2 Rutiner avseende inhemska icke omsättbara tillgångar	10
3.5 Gränsöverskridande användning av godtagbara tillgångar	14
3.5.1 Korrespondentcentralbanksmodellen	14
3.5.2 Korrespondentcentralbanksmodellen och trepartshantering av säkerheter	14
3.5.3 Utländska icke omsättbara tillgångar.....	14
3.6 Särskilda rutiner för utländska säkerheter	15
3.6.1 Beskattningsprinciper och bolagshändelser i anslutning till utländska omsättbara skuldinstrument	15
3.6.2 Beskattningsprinciper och bolagshändelser i anslutning till omsättbara skuldinstrument emitterade av enheter i G10-länder utanför EES.....	15
3.7 Öppettider och tidsfrister för säkerhethantering	16
3.8 Tariffer för säkerhethantering	16
BILAGA 1. FINLANDS BANKS KONTAKTUPPGIFTER	17
BILAGA 2. ANBUDSMALL VID ANVÄNDNING AV RESERVMETODER	18
BILAGA 3. PANTMEDDELANDE OM LÅNEFORDRINGAR	19



16.4.2019

Offentligt

1 INLEDNING

Dessa operativa anvisningar preciserar följande riktlinjer utgivna av Europeiska centralbanken:

- ECB/2014/60, inklusive riktlinjerna ECB/2015/20, ECB/2015/27; inklusive rättelsen, ECB/2015/34, ECB/2016/31, ECB/2017/12 och ECB/2018/3 om ändring av riktlinjen
- ECB/2015/35 och riktlinje ECB/2016/32 och ECB/2018/4 om ändring av riktlinjen
- ECB/2014/31, inklusive riktlinjerna ECB/2014/46, ECB/2016/33 och ECB/2018/5 om ändring av riktlinjen.

Dessa anvisningar utgör en del av Finlands Banks regler om penningpolitiska transaktioner och säkerheter, som är bindande för motparterna. Anvisningarna definierar Finlands Banks operativa krav på motparter och tar upp de centrala nationella krav och/eller rutiner avseende öppna marknadstransaktioner, stående faciliteter och säkerhetshanteringen som inte ingår i ECB:s riktlinjer.

Med termen ”varje nationell centralbank” i del 7 av ECB:s riktlinje ECB/2014/60 avses i dessa anvisningar Finlands Bank.

Med termen ”bankdag” avses i dessa anvisningar dagar då TARGET2-systemet är öppet.

Alla klockslag som nämns i dessa anvisningar avser finsk tid.

Finlands Banks kontaktuppgifter finns i bilaga 1.



16.4.2019

Offentligt

2 GENOMFÖRANDE AV PENNINGPOLITISKA TRANSAKTIONER PÅ FINLANDS BANK

2.1 Transaktionernas rättsliga karaktär (ECB/2014/60, artiklarna 10 och 18)

Eurosystemet använder reverserade transaktioner för att genomföra öppna marknadstransaktioner. Dessa kan genomföras antingen i form av repoavtal eller i form av lån mot säkerhet beroende på hurdana avtal och föreskrifter den nationella centralbanken tillämpar. Likviditet via utlåningsfaciliteten kan likaså tillföras antingen i form av repoavtal eller i form av lån mot säkerhet. Finlands Bank genomför reverserade transaktioner och tillför likviditet via utlåningsfaciliteten i huvudsak i form av lån mot säkerhet.

2.2 Genomförande av transaktioner i form av anbudsförfaranden/eTender

Kredittransaktionerna genomförs som anbudsförfaranden, och motparterna till Finlands Bank lämnar i första hand in sina anbud via det elektroniska budgivningssystemet (eTender). För att kunna ta i bruk eTender-systemet måste användaren först registrera sig.

Meddelandet om ett anbudsförfarande är bindande när ECB har offentliggjort annonsen via offentliga nyhetsbyråer och på sin webbplats. Finlands Bank är inte skyldig att separat informera motparterna om anbudsförfaranden. Finlands Banks motparter får dock information om anbudsförfaranden med e-post via det elektroniska budgivningssystemet (eTender) efter att ECB har offentliggjort annonsen. Eurosystemet offentliggör årligen på sin webbplats ett indikativt tidsschema för regelbundna anbudsförfaranden.

Det lägsta anbudsbeloppet är 1 000 000 euro. Anbuderna ska lämnas in via budgivningssystemet eTender inom den utsatta tiden till byrån för marknadsoperationer vid bankavdelningen på Finlands Bank. Om eTender inte är tillgängligt av tekniska skäl, kan i stället en reservmetod användas och anbuderna lämnas in per telefon på +358 9 183 7004 eller via en bankspecifik telefonlinje och bekräftas enligt anbudsmodellen i bilaga 2 antingen per skyddad e-post eller fax.

Finlands Bank informerar motparterna om resultatet av anbudsförfarandet via budgivningssystemet eTender, när ECB har offentliggjort resultatet. Av resultatet framgår det belopp som motparten tilldelats per transaktion, tillämpade räntor/priser/swappunkter samt valuterings- och förfallodagen.



16.4.2019

Offentligt

2.3 Operativa rutiner beträffande stående faciliteter (ECB/2014/60, artiklarna 17–23)

Finlands Banks motparter kan utnyttja stående faciliteter för att erhålla likviditet över natten från Finlands Bank mot godtagbara säkerheter eller göra insättningar över natten i Finlands Bank.

2.3.1 Utlåningsfacilitet (ECB/2014/60, artiklarna 18–20)

Begäran om tillträde till utlåningsfaciliteten jämte önskat kreditbelopp ska lämnas till Finlands Bank med ett SWIFT-meddelande som sänds till BoF-CMS-Cola-systemet. Som reservmetod kan begäran om tillträde till utlåningsfaciliteten lämnas på en manuell uppdragsblankett som skickas med skyddad e-post eller per fax till Finlands Banks TARGET-tjänster. Finlands Banks TARGET-tjänster ska dessutom underrättas per telefon om att reservmetoden använts.

Automatisk kredit över natten gottskrivs vid dagens slut och debiteras följande bankdag när TARGET2-systemet öppnas. Kredit över natten på begäran gottskrivs på begäran och debiteras följande bankdag när TARGET2-systemet öppnas.

2.3.2 Inlåningsfacilitet (ECB/2014/60, artiklarna 21–23)

Motparterna kan när som helst under bankdagen göra en insättning över natten via TARGET2-systemets användargränssnitt. Om motpartens TARGET2-gränssnitt av någon anledning inte fungerar, kan insättningen över natten göras på en manuell uppdragsblankett som skickas med skyddad e-post eller per fax till Finlands Banks TARGET-tjänster. Finlands Banks TARGET-tjänster ska dessutom underrättas per telefon om att reservmetoden använts.

Inlåning över natten debiteras med detsamma och inlåning som löper ut krediteras följande bankdag när TARGET2 -systemet öppnas.



16.4.2019

Offentligt**2.4 Avvecklingsförfaranden vid penningpolitiska transaktioner (ECB/2014/60, artiklarna 49–54)**

Betalningar avseende öppna marknadstransaktioner och stående faciliteter avvecklas via motparternas PM-konton i TARGET2-systemet. Bekräftelser i anslutning till transaktionerna ska sändas och kontrolleras utan dröjsmål.

Motparterna ska betala transaktioner som förfaller till Finlands Bank före kl. 12.00 (denna tidsgräns gäller inte transaktioner med valuterings samma dag). Finlands Banks kreditering sker på morgonen när TARGET2-systemet öppnas och senast kl. 12.00, om leveransen av värdepapper vid direkta transaktioner eller säkerheterna för likvidiserande reverserande transaktioner är i sin ordning.

Sådana betalningar med valuterings samma dag som gäller nya eller utlöpande likvidiserande, regelbundna reverserade transaktioner av samma slag (huvudsakliga eller långfristiga refinansieringstransaktioner) nettas vanligen så att bara en betalning erläggs mellan parterna.

2.5 Finlands Banks operativa krav på godkända motparter (ECB/2014/60, artikel 55)

Finlands Bank förutsätter att en motpart som önskar delta i Eurosystemets öppna marknadstransaktioner och få tillträde till stående faciliteter via Finlands Bank ska teckna ett motpartsavtal och ett pantavtal för säkerheterna med Finlands Bank. En ytterligare förutsättning är att motparten öppnar ett PM-konto i TARGET2-Suomen Pankki. Motparterna lämnar in sina anbud för transaktioner som genomförs som anbuds-förfaranden via budgivningssystemet eTender. Dessutom ska motparterna ta i bruk säkerhetshanteringssystemet BoF-CMS-Cola.



16.4.2019

Offentligt

3 GENOMFÖRANDE AV SÄKERHETSHANTERINGEN PÅ FINLANDS BANK

3.1 Allmänna principer (ECB/2014/60, artikel 58 och 144 a)

För all kredit som beviljas av Finlands Bank krävs alltid tillräckliga säkerheter. I sin säkerhetshantering använder Finlands Bank ett poolningssystem (pooling system). Detta innebär att Finlands Bank samlar alla godtagbara tillgångar från en motpart i en pool som ska täcka motpartens totala behov av säkerheter.

Juridiskt sett är det fråga om utlåning mot säkerhet där säkerheten pantsätts hos Finlands Bank. För det krävs att motparten ingår ett pantavtal med Finlands Bank. Vid användning av utländska säkerheter kan man i undantagsfall vara tvungen att ingå ett öronmärkt repoavtal eller tillämpa någon annan metod, om pantsättning inte kan komma i fråga.

Poolen av säkerheter består av inhemska och utländska säkerheter. Säkerheterna kan vara omsättbara skuldinstrument eller icke omsättbara tillgångar.

Totalbehovet av säkerheter uppkommer av motpartens öppna marknadstransaktioner med Finlands Bank, lån inom ramen för utlåningsfaciliteten och deras räntor samt av intradagskreditlimiten på PM-kontot i TARGET2-systemet. De uppställda säkerheterna ska vid varje tidpunkt täcka det totala behovet av säkerheter.

Finlands Bank betalar ut krediten till motparten – och motparten kan höja kreditlimiten för PM-kontot i TARGET2-systemet – endast om värdet på motpartens pool av säkerheter minst motsvarar det totala säkerhetsbehovet. Vid beräkning av poolens totala belåningsvärde ska motparterna till Finlands Bank beakta inverkan av de tillämpliga riskkontrollåtgärderna, bl.a. värderingsavdrag från marknadsvärdet, på säkerheternas värde. Finlands Bank kan i undantagsfall sänka PM-kontolimiten om limiten inte är fullt utnyttjad och motparten inte har sänkt den själv.

Finlands Bank betalar amorteringar och kupongränta på de inhemska och utländska omsättbara tillgångar som pantsatts till förmån för Finlands Bank till motparten, förutsatt att detta inte skapar ett underskott i poolen av säkerheter.

Motparten ska sörja för att betalningar med anledning av eventuella negativa kassaflöden av säkerheter som ställts till Finlands Bank erläggs i rätt tid. En motpart som bryter mot denna skyldighet är skyldig att omedelbart på Finlands Banks begäran gottgöra Eurosystemet för redan erlagda betalningar till följd av det negativa kassaflödet.

Finlands Banks penningpolitiska motparter och PM-kontoinnehavare i TARGET2-systemet med tillgång till intradagskredit ska införa Finlands Banks säkerhetshanteringsystem BoF-CMS-Cola. Närmare instruktioner om användning av systemet finns på Finlands Banks extranät.



16.4.2019

Offentligt

3.1.1 Garantins utformning (ECB/2014/60, artikel 114)

Villkoren för en garanti som ställts för omsättbara och icke omsättbara tillgångar ska vara desamma som för proprieborgen enligt lagen om borgen och tredjemanspant (361/1999).

3.2 Urvalskriterier för säkerheter

3.2.1 Omsättbara tillgångar

Urvalskriterierna för omsättbara tillgångar beskrivs i sin helhet i ECB:s riktlinjer.

3.2.2 Icke omsättbara tillgångar

I detta avsnitt redogörs för sådana preciseringar till bestämmelserna om urvalskriterierna för icke omsättbara tillgångar i ECB:s riktlinje som gäller Finlands Banks motparter.

3.2.2.1 Lägsta belopp för inhemska lånefordringar (ECB/2014/60, artikel 93)

Finlands Bank tillämnar ett lägsta belopp på 500 000 euro för inhemska lånefordringar. Lånefordringarna ska uppfylla kravet vid den tidpunkt då motparten ställer dem som säkerhet.

3.2.2.2 Ytterligare rättsliga krav för lånefordringar (ECB/2014/60, artikel 99)

De ytterligare rättsliga krav som Eurosystemet ställer för lånefordringar beskrivs i artiklarna 99–105 av ECB:s riktlinje. De ytterligare krav som Finlands Bank vid sidan av det som presenteras i ECB:s riktlinje ställer på lånefordringar beskrivs i avsnitt 3.2.2.3–3.2.2.5 av dessa anvisningar.

3.2.2.3 Kontroll av att lånefordringar existerar (ECB/2014/60, artikel 101)

För att erhålla en skriftlig kvartalsvis bekräftelse enligt artikel 101.1 a i ECB:s riktlinje skickar Finlands Bank motparten en förteckning över de lånefordringar som den ställt som säkerhet en gång per kvartal. Efter att ha mottagit förteckningen bekräftar och försäkrar motparten skriftligen att de krav som har fastställts i punkterna i–iv i artikeln uppfylls.

I samband med sådana kontroller som avses i artikel 101.1 b granskar Finlands Bank, eller tillsynsmyndigheten eller en extern revisor på uppdrag av Finlands Bank, även att uppgifterna om de lånefordringar som ställts som säkerhet stämmer och är uppdaterade och motpartens rutiner för inlämning till Finlands Bank av uppgifter om lånefordringar som används som säkerhet och motpartens rutiner för förvaring av lånefordringar pantsatta hos Finlands Bank. Motparten underrättas i regel på förhand om tidpunkten för kontrollbesöket och det datum per vilket låneuppgifterna kontrolleras.



16.4.2019

Offentligt**3.2.2.4 Full verkan av mobiliseringen gentemot tredje part (ECB/2014/60, artikel 103)**

Enligt finsk lag är förutsättningen för en giltig pantsättning av enkla skuldebrev att gäldenären och eventuella borgensmän underrättas i förväg om pantsättningen (överlåtelsemeddelande). Motparten till Finlands Bank ska underrätta gäldenären och eventuella borgensmän i förväg när den avser att pantsätta ett enkelt skuldebrev hos Finlands Bank. Dessutom ska en kopia av detta meddelande sändas till Finlands Bank.

När löpande skuldebrev pantsätts, behöver gäldenären och eventuella borgensmän inte underrättas i förväg, men lånehandlingarna ska förses med en separat endossering. I det fall att motparten ställer in betalningarna eller inte fullgör de förpliktelser som lånefordran utgör säkerhet för, skickar Finlands Bank ett överlåtelsemeddelande till gäldenären och eventuella borgensmän om att lånefordran pantsatts till förmån för centralbanken och lämnar nya betalningsinstruktioner.

3.2.2.5 Uteslutande av risk för kvittning (ECB/2014/60, artikel 104.3a)

Enligt 28 § i lagen om skuldebrev (1947/622) får en gäldenär till ett enkelt skuldebrev i vissa situationer använda fordran till kvittning mot borgenären.

När en lånefordran i form av ett enkelt skuldebrev lämnas som säkerhet, ska en klausul som förbjuder kvittning tas in antingen i lånevillkoren eller i ett särskilt ändringsavtal. Kvittning är förbjuden under den tid som lånefordran är pantsatt hos Finlands Bank eller hos en annan centralbank i Eurosystemet.

3.2.2.6 Inga begränsningar avseende banksekretess och konfidentialitet (ECB/2014/60, artikel 105)

Motparten till Finlands Bank får inte vara tvungen att inhämta godkännande från gäldenären för att överlämna sådana uppgifter om lånefordran och gäldenären som Finlands Bank behöver för att säkerställa att en giltig säkerhet upplåts i lånefordringar samt att lånefordringarna snabbt kan realiseras om motparten försummar sina skyldigheter. Om banksekretessen utgör hinder för att överlämna uppgifterna, ska motparten och gäldenären genom avtal fastställa att gäldenären utan förbehåll godkänner att sådana detaljerade uppgifter om lånefordran och gäldenären lämnas till Eurosystemet.

Enligt Finlands Banks tolkning utgör 26 § i lagen om Finlands Bank (214/1998) inte en tillräcklig rättsgrund för att undanröja den tystnadsplikt som ställts till skydd för kunder hos kreditinstitut. Finlands Bank förutsätter att överlämnandet av sekretessbelagda uppgifter om gäldenären ska avtalas med gäldenärerna bakom de lånefordringar som för närvarande utgör säkerhet senast den 30 april 2019. Vid pantsättning av nya lånefordringar ska detta krav uppfyllas från och med den 16 april 2018.



16.4.2019

Offentligt

3.2.3 Säkerheter i enlighet med riktlinje ECB/2014/31

Följande instrument enligt ECB:s riktlinje ECB/2014/31 godtas inte av Finlands Bank som säkerhet vid Eurosystemets kredittransaktioner:

- värdepapper med bakomliggande tillgångar enligt artikel 3.5
- s.k. ytterligare lånefordringar enligt artikel 4
- vissa kortfristiga skuldinstrument enligt artikel 5.

3.3 Värdering av godtagbara tillgångar (ECB/2014/60, artiklarna 134–135)

Finlands Bank värderar de inhemska och utländska omsättbara säkerheterna dagligen på basis av prisuppgifter från Common Eurosystem Pricing Hub (CEPH) och beräkningsgrunderna enligt gällande riskkontrollåtgärder. Om det i samband med värderingen skapas ett underskott i poolen, ska motparten täcka underskottet snarast.

Finlands Bank värderar icke omsättbara säkerheter enligt det utestående beloppet.

3.4 Inhemska användning av godtagbara tillgångar

3.4.1 Rutiner avseende inhemska omsättbara tillgångar

Finlands Bank hanterar de inhemska omsättbara tillgångarna i poolen via motpartens värdeandelskonto i Finlands Banks andelsregister i Euroclear Finlands Infinity-system.

Om en motpart till Finlands Bank vill använda inhemska omsättbara tillgångar som säkerhet, ska den tillstålla en begäran om att ett konto ska öppnas till Finlands Bank, som öppnar ett värdeandelskonto i Finlands Banks andelsregister.

När Finlands Banks motpart lägger till inhemska omsättbara tillgångar i sin pool av säkerheter, ska motparten meddela uppgifterna om säkerheten med ett SWIFT-meddelande till säkerhetshanteringssystemet BoF-CMS-Cola enligt Finlands Banks instruktioner. Samtidigt ska motparten instruera Euroclear Finlands Infinity-system att överföra säkerheterna till det värdeandelskonto som har öppnats i Finlands Banks andelsregister. Säkerheterna räknas som pantsatta till förmån för Finlands Bank och kan inräknas i poolens belåningsvärde först när Finlands Bank har fått bekräftelse från Euroclear Finland att överföringen har genomförts och alla villkor för giltig pantsättning uppfyllts.

Motparten kan på motsvarande sätt ta bort inhemska säkerheter ur poolen eller byta ut dem genom att skicka uppgifter om detta med ett SWIFT-meddelande till säkerhetshanteringssystemet BoF-CMS-Cola och Euroclear Finland. Ett villkor för att säkerheter kan tas bort eller bytas ut är dock att åtgärderna inte skapar ett underskott i poolen.



16.4.2019

Offentligt

3.4.2 Rutiner avseende inhemska icke omsättbara tillgångar (ECB/2014/60 artikel 98)

3.4.2.1 Principer för belåning av inhemska lånefordringar

För hanteringen av inhemska lånefordringar har de nationella centralbankerna i Eurosystemet tagit fram egna rutiner i enlighet med nationella lagar och omvärldens krav.

Innan lånefordringar kan belånas, dvs. användas som säkerhet, ska Finlands Banks motpart se till att den har den tekniska och operativa beredskapen att använda lånefordringar som säkerhet enligt dessa anvisningar och att de lånefordringar som den erbjuder som säkerhet uppfyller rättsliga och övriga krav.

Om varje lån som används som säkerhet ska motparten lämna detaljerade uppgifter till Finlands Bank, som hanterar uppgifterna i sina egna system. Motparten förbinder sig att lämna uppdaterad information om lånefordringarna och att följa Finlands Banks anvisningar om hur nya lånefordringar läggs in i poolen, hur tidigare inlämnade uppgifter uppdateras och hur lånefordringar tas bort ur poolen.

Så länge lånefordringarna används som säkerhet utgör de en del av poolen på samma sätt som omsättbara tillgångar. Lånefordringarna kan av administrativa skäl inte alltid handläggas lika snabbt som omsättbara tillgångar. Motparten måste då vara beredd att täcka eventuella underskott med andra säkerheter.

3.4.2.2 Operativa förutsättningar för belåning av lånefordringar

Innan lånefordringar får användas som säkerhet ska följande tekniska och operativa krav vara uppfyllda:

- Motparten har undertecknat ett separat pantavtal om lånefordringar med Finlands Bank.
- Motparten har inhämtat Finlands Banks godkännande för det/de system som används för kreditbedömning av gäldenären eller borgensmannen.
- Motparten har till Finlands Bank lämnat uppgifter om samtliga godkända gäldenärer och borgensmän, dvs. den s.k. statiska poolen, om motparten vid bedömningen av kreditvärdigheten har för avsikt att tillämpa en internmetod för riskklassificering.
- Motparten har till Finlands Bank lämnat in en beskrivning av sina rutiner för inlämning av uppgifter om lånefordringar som används som säkerhet och av sina rutiner för förvaring av lånefordringar pantsatta hos Finlands Bank, och Finlands Bank har godkänt beskrivningen.
- Motparten har till Finlands Bank lämnat in namnteckningsprov för belåning av lånefordringar .
- Motparten har genomfört nödvändiga tester angående leveransen och användningen av säkerheter med Finlands Bank.

Finlands Bank förutsätter att motparten meddelar om alla ändringar i sina rutiner för inlämning av uppgifter om lånefordringar som den använder som säkerhet.



16.4.2019

Offentligt

3.4.2.3 Lånefordringar som säkerhet

Om varje lån som används som säkerhet ska motparten lämna detaljerade uppgifter till Finlands Bank, som hanterar dem i sina egna system. Uppgifterna kan lämnas i en elektronisk fil via SWIFTNet FileAct eller skickas på en blankett med skyddad e-post eller per fax. Blanketten för lämnande av låneuppgifter (*"Pantmeddelande om lånefordringar"*) finns i bilaga 3. Blanketten innehåller alla de uppgifter som krävs om varje lånefordran. Utöver de infordrade uppgifterna ska motparten på blanketten också ange vad åtgärden gäller: en ny lånefordran som ska läggas in i poolen, tidigare inlämnade låneuppgifter som ska uppdateras eller lånefordran som ska tas bort ur poolen.

När motparten lämnar uppgifter om en ny lånefordran till Finlands Bank, för Finlands Bank in uppgifterna i sitt eget register. Innan lånet läggs till motpartens pool av säkerheter ska också alla åtgärder för dess pantsättning ha vidtagits (se avsnitt "Pantsättning och återlämnande av pant").

Motparten ska uppdatera uppgifterna om poolade lån alltid när uppgifterna ändras t.ex. till följd av förtida, partiella eller fullständiga återbetalningar, förändringar i kreditvärdigheten eller väsentliga förändringar i lånevillkoren. Finlands Bank ska omedelbart eller senast påföljande bankdag underrättas om ändringarna. Om uppgifterna om lånefordran ändras så att lånet inte längre är godtagbart som säkerhet, ska motparten begära att lånet tas bort ur poolen. Om lånevillkoren ändras i grunden så att lånefordran inte längre kan anses vara densamma, ska den gamla lånefordran först tas bort ur poolen och den nya lånefordran pantsättas med ett nytt pantmeddelande.

När motparten vill ta bort en lånefordran ur poolen ska Finlands Bank underrättas om detta med en elektronisk fil eller pantsättningsblankett där åtgärden "Återlämnande av pant" kryssats för. På basis av detta uppdrag tas belåningsvärdet för lånefordran bort ur motpartens pool. Därefter ska motparten ytterligare vidta de åtgärder som behövs för att få tillbaka panten (se avsnitt "Pantsättning och återlämnande av pant"). När lånefordringar tas bort ur poolen eller när låneuppgifterna uppdateras så att belåningsvärdet av lånefordringarna minskar, ska motparten se till att åtgärden inte skapar ett underskott i poolen.

Motparten kan sända pantsättningsblanketten till Finlands Bank med skyddad e-post eller per fax. Finlands Banks TARGET-tjänster ska underrättas per telefon om sändandet av uppgifterna. Motparten kan också skicka motsvarande låneuppgifter via SWIFTNet FileAct i en formbunden fil, som Finlands Bank har specificerat i en separat anvisning. Närmare upplysningar om användningen av en elektronisk fil kan motparten begära från Finlands Bank. Finlands Bank svarar inte för eventuella skador till följd av att filen inte motsvarar Finlands Banks gällande specifikationer.

Låneuppgifter kan motparten skicka till Finlands Bank under öppettiderna för TARGET2-Suomen Pankki men senast kl. 17 om de ska uppdateras samma dag. Finlands Bank uppdaterar uppgifter om lånefordringar som redan ställts som säkerhet och tar en lånefordran bort ur poolen enligt uppdrag från motparten under samma dag som uppdraget kommit in till Finlands Bank. I normalfall läggs också nya lånefordringar in i motpartens pool under samma dag. Innan en ny lånefordran kan läggas in, ska inte bara låneuppgifterna vara inlämnade utan också alla åtgärder för dess pantsättning ska ha vidtagits. Om handläggningen av en ny lånefordran av administrativa skäl drar ut på tiden och



16.4.2019

Offentligt

Finlands Bank inte lyckas lägga in lånefordran i motpartens pool under samma dag som låneuppgifterna kommit in, underrättar Finlands Bank motparten om detta och försöker lägga in lånefordran så fort som möjligt.

3.4.2.4 Pantsättning och återlämnande av pant

Enligt finsk lag beror åtgärderna för pantsättning av lånefordran på skuldebrevets juridiska form.

Villkor för att enkla skuldebrev får användas som säkerhet är att gäldenären (och eventuella borgensmän) i förväg har underrättats om deras användning som säkerhet (överlåtelsemeddelande). Motparten skickar överlåtelsemeddelandet till gäldenären på det sätt som överenskommit dem emellan. I överlåtelsemeddelandet ska anges att ränta och amorteringar även i fortsättningen betalas till motparten. Motparten skickar en kopia av överlåtelsemeddelandet till Finlands Bank efter att det trätt i kraft inom den tidsfrist som överenskommit mellan motparten och gäldenären. När Finlands Bank har fått kopian av överlåtelsemeddelandet kan lånefordran läggas in i motpartens pool av säkerheter. På motsvarande sätt, när motparten meddelar att en lånefordran ska tas bort ur poolen och pantsättningen inte längre anses gälla, ger Finlands Bank motparten skriftligt tillstånd att underrätta gäldenären (och eventuella borgensmän) om att pantsättningen upphört.

Villkor för att löpande skuldebrev får användas som säkerhet är å sin sida att motparten förser de ursprungliga lånehandlingarna med en separat endossering till förmån för Finlands Bank. En kopia av endosseringen ska sändas till Finlands Bank. När pantsättningen upphör ska den ursprungliga endosseringen sändas per rekommenderat brev till Finlands Bank, som i sin tur överför lånehandlingarna tillbaka till motparten. Härefter sänder Finlands Bank den ursprungliga endosseringen per brev tillbaka till motparten.

Motparten ska förvara lånehandlingarna och endosseringarna i sina lokaler omsorgsfullt och säkert.

Pantsättningen påverkar inte kundrelationen mellan motparten och gäldenären, utan gäldenären betalar även i fortsättningen ränta och amorteringar till motparten. I det fall att motparten ställer in betalningarna eller inte fullgör de förpliktelser som lånefordran utgör säkerhet för, skickar Finlands Bank ett överlåtelsemeddelande till gäldenären om att lånefordran ställts som säkerhet till förmån för centralbanken och uppmanar gäldenären att i fortsättningen betala ränta och amorteringar till Finlands Bank. Motparten ska då sända alla nödvändiga handlingar till Finlands Bank.

3.4.2.5 Syndikerade lån

Motparter till Finlands Bank kan som säkerhet använda syndikerade lån i enlighet med Europeiska centralbankens riktlinjer ECB/2014/60. Motparten ska iaktta särskild omsorgsfullhet vid bedömningen av huruvida ett syndikerat lån kan godtas som säkerhet. Syndikerade lån ska utöver övriga villkor för icke omsättbara lånefordringar uppfylla följande krav som Finlands Bank ställer. För att säkerställa att en giltig säkerhet upplåts i lånefordringar kan Finlands Bank begära ytterligare uppgifter i anslutning till ett syndikerat lån.



16.4.2019

Offentligt

Till skillnad från andra icke omsättbara lånefordringar, kontrollerar Finlands Bank på förhand uppgifterna och lånehandlingarna i anslutning till ett syndikerat lån i sin helhet innan låneandelen läggs till motpartens säkerhetspool. Kopior av all dokumentation i anslutning till syndikerade lån ska skickas till Finlands Bank med skyddad e-post.

Motparten kan endast ställa ett syndikerat lån som säkerhet åt gången. Om Finlands Bank godkänner lånehandlingarna, kontrollformuläret, den externa juridiska bedömningen och överlåtelsehandlingen, ger Finlands Bank motparten per e-post tillstånd att leverera låneuppgifterna på det sätt som beskrivs i punkterna 3.4.2.3 och 3.4.2.4.

3.4.2.5.1 Beskrivning av processen för hantering av syndikerade lån

Finlands Bank förutsätter att motparten har gett Finlands Bank en beskrivning av de rutiner, genom vilka motparten säkerställer att ett syndikerat lån är godtagbart som säkerhet i enlighet med Europeiska centralbankens riktlinjer ECB/2014/60 och de godtagbarhetskriterier som anges i punkterna 3.4.2 och 3.5.3 i dessa anvisningar (i) vid beviljandet av ett syndikerat lån, (ii) när motparten ställer ett syndikerat lån som säkerhet till Finlands Bank och (iii) när ett syndikerat lån står som säkerhet för Finlands Bank. Finlands Bank förutsätter att motparten meddelar alla ändringar som gjorts i de rutiner som motparten iakttar vid leveransen av uppgifterna om de syndikerade lån som motparten använder som säkerhet.

3.4.2.5.2 Extern juridisk bedömning av godtagbarhet

Finlands Bank förutsätter att motparten, innan ett syndikerat lån lämnas som säkerhet, skaffar ett skriftligt juridiskt utlåtande av en extern advokat om huruvida det syndikerade lånet kan godtas som säkerhet och lämnar in det till Finlands Bank. Motparten ansvarar för att den som avger utlåtandet har adekvat yrkeskunnighet och är tillräckligt oavhängig för att avge en tillförlitlig juridisk bedömning. Trots den juridiska bedömningen ska motparten själv försäkra sig om att det syndikerade lånet uppfyller Finlands Banks urvalskriterier för säkerheter. Kraven på den externa juridiska bedömningen fås på begäran från Finlands Bank eller via Finlands Banks extranät.

3.4.2.5.3 Kontrollformulär och kopia av ursprungliga lånehandlingar

Innan ett syndikerat lån lämnas som säkerhet ska motparten skicka till Finlands Bank kontrollformuläret med uppgifter om det syndikerade lånet. Ett uppdaterat kontrollformulär fås på begäran från Finlands Bank eller via Finlands Banks extranät. I samband med inlämnandet av kontrollformuläret ska motparten också lämna in en kopia av den fullständiga dokumentationen i anslutning till det syndikerade lånet och alla avtal som hänför sig till det, inklusive avtal mellan syndikatsmedlemmar i anslutning till lånet.

3.4.2.5.4 Överlåtelsehandling

Motparten ska tillstålla Finlands Bank en kopia av den överlåtelsehandling som behövs för överlåtelse av det syndikerade lånet innan det syndikerade lånet pantsätts som säkerhet. Överlåtelsen genomförs endast om motparten försummar sina skyldigheter och Finlands Bank beslutar att överföra det syndikerade lånet på sig själv eller tredje part.



16.4.2019

Offentligt

Motparten ansvarar i alla situationer för betalningen av överlåtelsearvodet till syndikatets agent. Finlands Bank har rätt att ta ut en summa motsvarande det överlåtelsearvode som syndikatets agent debiterar för överlåtelsen av det syndikerade lånet från motpartens PM-konto i TARGET2-systemet.

3.5 Gränsöverskridande användning av godtagbara tillgångar (ECB/2014/60, artiklarna 148–152)

Finlands Banks motparter får använda godtagbara tillgångar belägna i andra euroländer ("utländska säkerheter") gränsöverskridande inom euroområdet vid alla typer av Eurosystemets kredittransaktioner enligt Europeiska centralbankens riktlinje ECB/2014/60. I detta avsnitt specificeras operativa rutiner för Finlands Banks motparter för mobilisering av utländska säkerheter.

[3.5.1 Korrespondentcentralbanksmodellen \(CCBM\) \(ECB/2014/60, artikel 149\)](#)

När Finlands Banks motpart överför omsättbara tillgångar till sin pool av säkerheter via CCBM-systemet, ska motparten lämna uppgifter om säkerheterna med ett SWIFT-meddelande till säkerhetshanteringssystemet BoF-CMS-Cola enligt Finlands Banks instruktioner. Samtidigt ska motparten instruera sin depåhållare att överföra säkerheterna snarast till korrespondentcentralbanken för att deponeras för Finlands Banks räkning. Säkerheterna räknas som pantsatta till förmån för Finlands Bank och kan inräknas i poolens belåningsvärde först när Finlands Bank har fått bekräftelse från korrespondentcentralbanken att överföringen genomförts och att alla villkor för giltig pantsättning uppfyllts.

Motparten kan på motsvarande sätt ta bort utländska omsättbara säkerheter ur poolen eller byta ut dem genom att skicka uppgifter om detta med ett SWIFT-meddelande till säkerhetshanteringssystemet BoF-CMS-Cola och instruera sin egen depåhållare. Finlands Bank överför säkerheterna till den depåhållare som anges av motparten. Ett villkor för att säkerheter kan tas bort eller bytas ut är dock att åtgärderna inte skapar ett underskott i motpartens pool av säkerheter.

[3.5.2 Korrespondentcentralbanksmodellen och trepartshantering av säkerheter \(ECB/2014/60, artikel 152\)](#)

Finlands Banks motparter kan anlita Euroclear Banks tjänster för trepartshantering av säkerheter via CCBM-modellen. Införande av trepartshantering av säkerheter förutsätter ett avtal mellan motparten, Euroclear Bank och korrespondentcentralbanken (belgiska centralbanken). Det säkerhetsbelopp som överförs till Finlands Bank hanteras via säkerhetshanteringssystemet BoF-CMS-Cola. Mera information om införande av trepartshantering av säkerheter och relaterade krav lämnas av Finlands Bank.

[3.5.3 Utländska icke omsättbara tillgångar](#)

Motparterna till Finlands Bank kan som säkerhet använda också sådana icke omsättbara tillgångar som omfattas av något annat eurolands lagstiftning än Finlands. Sådana utländska lånefordringar



16.4.2019

Offentligt

kan användas som säkerhet via korrespondentcentralbanksmodellen. Om motparter till Finlands Bank använder sådana utländska lånefordringar som säkerhet, ska de skicka de behövliga uppgifterna om säkerheterna till korrespondentcentralbanken och se till att lånefordringarna pantsätts på ett juridiskt bindande sätt enligt instruktionerna från korrespondentcentralbanken.

Även om det rör sig om ett lån enligt finsk lag som har beviljats en utländsk gäldenär, ska motparterna också beakta att det kan krävas särskilda åtgärder enligt den utländska lagstiftningen. I sådana fall är centralbanken i gäldenärens hemland assisterande centralbank och lämnar vid behov upplysningar om de åtgärder som krävs enligt landets lagstiftning.

3.6 Särskilda rutiner för utländska säkerheter**3.6.1 Beskattningsprinciper och bolagshändelser i anslutning till utländska omsättbara skuldinstrument**

Det ligger på motparternas ansvar att känna till beskattningsprinciperna för belånade utländska skuldinstrument. Om räntan på skuldinstrument som ställts som säkerhet via korrespondentcentralbanksmodellen (CCBM) utgör förskottsinnehållningspliktig inkomst, ska motparten kunna intyga sin skattestatus. Före räntebetaldningsdagen kan korrespondentcentralbanken begära av Finlands Bank att få den dokumentation som behövs som bevis på skattestatus. Finlands Bank skickar begäran vidare till motparten, som inom utsatt tid levererar dokumentationen till Finlands Bank.

Finlands Bank skickar dokumentationen över skattestatus till korrespondentcentralbanken efter bästa förmåga och med normal aktsamhet. Om det trots allt uppstår en skada eller om motparten inte har lämnat in dokumentation över sin skattestatus eller om den inlämnade dokumentationen är felaktig, ansvarar Finlands Bank varken för eventuell förskottsinnehållning eller för någon skatteåterbäringsprocess.

Finlands Bank råder motparterna att under förfallotiden för räntekupongerna undvika att använda sådana instrument som säkerhet på vilka den utbetalda räntan utgör förskottsinnehållningspliktig ränteinkomst, vilka inte är denominerade i euro eller vilkas kassaflöde är negativt.

Finlands Bank skickar meddelandena om bolagshändelser från korrespondentcentralbanken vidare till motparten. Om motparten vill delta i bolagshändelserna, skickar Finlands Bank dokumentationen från motparten vidare till korrespondentcentralbanken efter bästa förmåga och med normal aktsamhet.

3.6.2 Beskattningsprinciper och bolagshändelser i anslutning till omsättbara skuldinstrument emitterade av enheter i G10-länder utanför EES

Utöver vad som föreskrivs ovan om beskattningen av utländska omsättbara skuldinstrument ska motparterna också beakta särskilda skattefrågor kring skuldinstrument emitterade av enheter i G10-



16.4.2019

Offentligt

länder utanför EES. Om räntan på skuldinstrumenten utgör förskottsinnehållningspliktig inkomst, ska motparten i god tid före belåningen överlämna dokumentation över sin skattestatus.

För att de operativa processerna ska fungera smidigt får motparterna belåna enbart sådana instrument för vilka de själva är faktisk förmånstagare eller s.k. qualified intermediary (det senare alternativet gäller endast amerikanska emissioner). Finlands Bank förbehåller sig rätten att avvika från denna princip på särskild ansökan av motparten. Motparter som planerar att belåna skuldinstrument emitterade av enheter i G10-länder utanför EES anmodas att i god tid kontakta Finlands Bank för närmare instruktioner.

3.7 Öppettider och tidsfrister för säkerhetshanteringen

Öppettiderna för Finlands Banks säkerhetshantering är desamma som för TARGET2-Suomen Pankki. Även motpartsgränssnittet för säkerhetshanteringssystemet BoF-CMS-Cola kan användas under öppettiderna för TARGET2-Suomen Pankki.

Utländska säkerheter kan läggas till och tas bort enligt öppettiderna för CCBM-systemet (ECB:s riktlinje ECB/2014/60, bilaga VI).

Uppgifter om inhemska lånefordringar kan motparten skicka till Finlands Bank under öppettiderna för TARGET2-Suomen Pankki men senast kl. 17 om de ska uppdateras samma dag.

3.8 Tariffer för säkerhetshanteringen

För säkerheter (omsättbara och icke omsättbara tillgångar) som överförs via CCBM-systemet tar Finlands Bank ut kostnader enligt ECB:s tariff:

- I depå- och förvaltningsavgift 0,0069 % per år beräknat på säkerheternas genomsnittliga nominella värde.
- I transaktionsavgift 30 euro för varje säkerhet som läggs till.
- För trepartshantering av säkerheter en månadsavgift på 50 euro och i transaktionsavgift 30 euro för varje ändring i det totala beloppet av säkerheter.

För säkerheter som överförs till det värdeandelskonto som har öppnats i Finlands Banks andelsregister i Euroclear Finlands Infinity-system debiteras samma kostnader som för säkerheter som överförs via CCBM-systemet.

För inhemska lånefordringar tar Finlands Bank ut en hanteringsavgift på 0,0020 % per år av belåningsvärdet på de lånefordringar som ställts som säkerhet.

Vid behov kan en motpart till Finlands Bank erbjudas 8 st. RSA SecurID-kort för inloggning till säkerhetshanteringssystemet BoF-CMS-Cola (till såväl test- som produktionsmiljön). Därefter tas 30 euro per månad ut för varje nytt RSA SecurID-kort. Finlands Bank fakturerar kostnaderna för säkerhetshanteringen i efterhand en gång per månad.



16.4.2019

Offentligt**BILAGA 1. FINLANDS BANKS KONTAKTUPPGIFTER****Penningpolitiska transaktioner**

telefon +358 9 183 7004
reservtelefon +358 50 387 0389/0390 (för störningar i telefonlinjer)
fax +358 9 626 038
e-post operations@bof.fi
etender@bof.fi (budgivningssystemets registreringsprocess)

Betalningar för penningpolitiska transaktioner

telefon +358 9 183 2234
fax +358 9 627 291
e-post settlements@bof.fi

TARGET-tjänster

telefon +358 9 183 6736
fax +358 9 183 2177
e-post targetservices@bof.fi
eligibleassets@bof.fi (urvalskriterier och riskkontroll)

Juridiska frågor: Eija Brusila

telefon +358 9 183 2786
e-post legal@bof.fi



16.4.2019

Offentligt**BILAGA 2. ANBUDESMALL VID ANVÄNDNING AV RESERVMETODER****COUNTERPARTY BID SUBMISSION TO EUROSISTEM TENDER OPERATION**

Bids must be submitted before the deadline by phone (+358 9 831 7004).

In addition, the bids must be confirmed either via secured email to operations@bof.fi or by fax immediately after submission.

Fax: +358 9 626 038

Counterparty name	
--------------------------	--

Tender reference number	
--------------------------------	--

Bids	
Amount (in millions)	Rate*/ swap point

*For a variable rate tender, enter the bids in the list by filling in the bid amount (in millions) and the interest rate bid (maximum of two decimals) or swap point quotation.

Total bid amount	Minimum rate *)	Maximum rate*)

Date: _____

Signature (and clarification): _____

Tel: _____



16.4.2019

Offentligt**BILAGA 3. PANTMEDDELANDE OM LÅNEFORDRINGAR****PANTMEDDELANDE OM LÅNEFORDRINGAR****Mottagare**

Finlands Bank
 TARGET-tjänster
targetservices@bof.fi

Telefon: +358 9 183 6736
 Fax: +358 9 183 2177

UPPGIFTER OM AVSÄNDAREN

Namn	
Motpart	
Telefon	

LEVERANS AV LÅNEUPPGIFTER

Låne-ID			
Åtgärd	<input type="checkbox"/> Ny pant	<input type="checkbox"/> Uppdatering	<input type="checkbox"/> Återlämnande av pant
Avsändningsdatum			

LÅNEUPPGIFTER

Låneavtalsdatum			
Lånets förfallodag			
Utestående belopp	EUR		
Juridisk lånetyp enligt finsk lag	<input type="checkbox"/> Enkelt skuldebrev	<input type="checkbox"/> Löpande skuldebrev	
Tillämplig lagstiftning			
Räntetyp	<input type="checkbox"/> Fast ränta eller nollkupong	<input type="checkbox"/> Rörlig ränta	
Räntebindningstid för rörlig ränta	<input type="checkbox"/> ≤ 1 år	<input type="checkbox"/> > 1 år	

UPPGIFTER OM GÄLDENÄREN

Gäldenärens namn					
Gäldenärens FO-nummer					
Gäldenärens hemland					
Gäldenärens sektortillhörighet	<input type="checkbox"/> Statsförvaltning	<input type="checkbox"/> Övrig offentlig sektor	<input type="checkbox"/> Icke-finansiella företag		
Kreditbedömningskälla	<input type="checkbox"/> Intern riskklassificering (IRB)	<input type="checkbox"/> Moody's	<input type="checkbox"/> S&P	<input type="checkbox"/> Fitch	<input type="checkbox"/> DBRS
	<input type="checkbox"/> PSE-klass 1	<input type="checkbox"/> PSE-klass 2		<input type="checkbox"/> Ratingverktyg (RT)	
Gäldenärens PD-%/kreditbetyg					
Datum för intern riskklassificering (IRB) av gäldenären					



16.4.2019

Offentligt

UPPGIFTER OM BORGESMANNEN:

Borgensmannens namn					
Borgensmannens FO-nummer					
Borgensmannens hemland					
Borgensmannens sektortillhörighet	<input type="checkbox"/> Statsförvaltning	<input type="checkbox"/> Övrig offentlig sektor	<input type="checkbox"/> Icke-finansiella företag		
Kreditbedömnings-källa	<input type="checkbox"/> Intern riskklassificering (IRB)	<input type="checkbox"/> Moody's	<input type="checkbox"/> S&P	<input type="checkbox"/> Fitch	<input type="checkbox"/> DBRS
	<input type="checkbox"/> PSE-klass 1	<input type="checkbox"/> PSE-klass 2		<input type="checkbox"/> Ratingverktyg (RT)	
Borgensmannens PD-%/kreditbetyg					
Datum för intern riskklassificering (IRB) av borgensmannen					

UPPGIFTER OM BORGESMANNEN:

Borgensmannens namn					
Borgensmannens FO-nummer					
Borgensmannens hemland					
Borgensmannens sektortillhörighet	<input type="checkbox"/> Statsförvaltning	<input type="checkbox"/> Övrig offentlig sektor	<input type="checkbox"/> Icke-finansiella företag		
Kreditbedömnings-källa	<input type="checkbox"/> Intern riskklassificering (IRB)	<input type="checkbox"/> Moody's	<input type="checkbox"/> S&P	<input type="checkbox"/> Fitch	<input type="checkbox"/> DBRS
	<input type="checkbox"/> PSE-klass 1	<input type="checkbox"/> PSE-klass 2		<input type="checkbox"/> Ratingverkty (RT)	
Borgensmannens PD-%/kreditbetyg					
Datum för intern riskklassificering (IRB) av borgensmannen					

UPPGIFTER OM BORGESMANNEN:

Borgensmannens namn					
Borgensmannens FO-nummer					
Borgensmannens hemland					
Borgensmannens sektortillhörighet	<input type="checkbox"/> Statsförvaltning	<input type="checkbox"/> Övrig offentlig sektor	<input type="checkbox"/> Icke-finansiella företag		
Kreditbedömnings-källa	<input type="checkbox"/> Intern riskklassificering (IRB)	<input type="checkbox"/> Moody's	<input type="checkbox"/> S&P	<input type="checkbox"/> Fitch	<input type="checkbox"/> DBRS
	<input type="checkbox"/> PSE-klass 1	<input type="checkbox"/> PSE-klass 2		<input type="checkbox"/> Ratingverkty (RT)	
Borgensmannens PD-%/kreditbetyg					
Datum för intern riskklassificering (IRB) av borgensmannen					

UNDERSKRIFTER (namnförtydligande)

--	--



16.4.2019

Offentligt

ANVISNINGAR FOR PANTMEDDELANDE OM LÄNEFORDRINGAR

Alla obligatoriska uppgifter ska fyllas i på meddelandebblanketten varje gång.

Uppgifter om avsändaren

Avsändarens och motpartens namn med telefonnummer är obligatoriska uppgifter.

Leverans av låneuppgifter

Alla uppgifter om leveransen är obligatoriska.

”Låne-ID”: Identifikationskod för lånet. Koden får inte ändras och både banken och gäldenären ska känna till den.

”Åtgärd”: Ny pant = ett nytt lån som ska läggas in i poolen. Uppdatering = uppdatering av lån på grund av ändrade låneuppgifter. Återlämnande av pant = begäran om att ett lån ska tas bort ur poolen.

”Avsändningsdatum”: Det datum då pantmeddelandet har skickats till Finlands Bank.

Låneuppgifter

Alla uppgifter om lånet är obligatoriska.

”Låneavtalsdatum”: Datum då låneavtalet har undertecknats. Datumet framgår av skuldebrevet. Lånefordran blir dock belåningsbar först när lånet har utbetalats.

”Lånets förfallodag”: Det datum då den sista amorteringen enligt gällande betalningsplan förfaller till betalning.

”Utestående belopp”: Återstående skuldbelopp som ännu inte har amorterats uttryckt i X euro. När lånet lämnas som säkerhet måste det utestående beloppet uppgå till minst 500 000 euro.

”Juridisk lånetyp enligt finsk lag”: Kryssa för om lånet beviljats som ett enkelt eller ett löpande skuldebrev. Den juridiska lånetypen avgör hur pantsättningen ska gå till.

”Tillämplig lagstiftning”: Tvåställig landskod enligt ISO-standard.

”Räntetyp”: Kryssa för om räntan är fast eller rörlig.

”Räntebindningstid för rörlig ränta”: För lån med rörlig ränta ska anges hur ofta räntan justeras – en gång eller flera gånger per år/färre gånger än en gång per år.

Uppgifter om gäldenären

Fälten ”Gäldenärens namn”, ”Gäldenärens FO-nummer”, ”Gäldenärens hemland” och ”Gäldenärens sektortillhörighet” är alltid obligatoriska uppgifter. FO-numret ska ha följande form: sju siffror, bindestreck och en kontrollsiffra, t.ex. 1234567-8. Hemlandet anges med en tvåställig ISO-landskod. Fälten ”Kreditbedömningskälla”, ”Gäldenärens PD-%/kreditbetyg” och ”Datum för intern riskklassificering (IRB) av gäldenären” behöver inte fyllas i om motparten som godtagbarhetskriterium åberopar borgensmannens kreditvärdighet och inte gäldenärens.



16.4.2019

Offentligt

"Kreditbedömningskälla": Här anges källan för bedömning av den kreditrisk som hänför sig till gäldenären. Källan ska ha godkänts i förväg av Finlands Bank. Till PSE-klass 1 hör de offentliga organ som avses i kapitalkravsförordningen och som inte har något externt kreditbetyg och som av Finansinspektionen har tilldelats samma riskvikt vid beräkningen av kapitaltäckningen som staten. Till PSE-klass 2 hör de offentliga organ som av Finansinspektionen tilldelats samma riskvikt som kreditinstitut.

"Gäldenärens PD-%/kreditbetyg": Sannolikheten för gäldenärens fallissemang anges med tre decimalers noggrannhet, t.ex. 0,100 %, eller kreditbetyget på det sätt som det externa kreditvärderingsföretaget själv uttryckt det, t.ex. A3, A- osv. Om PSE-klass 1 eller 2 angetts som kreditbedömningskälla lämnas fältet tomt, eftersom inget PD-värde eller kreditbetyg finns.

"Datum för intern riskklassificering (IRB) av gäldenären": Om "intern riskklassificering" angetts som kreditbedömningskälla, ska datum för bedömningen fyllas i här. Har någon annan metod använts, kan fältet lämnas tomt.

Uppgifter om borgensmannen¹

Fälten "Borgensmannens namn", " Borgensmannens FO-nummer", "Borgensmannens hemland" och "Borgensmannens sektortillhörighet" är alltid obligatoriska uppgifter om en borgen ställts som säkerhet för lånet. FO-numret ska ha följande form: sju siffror, bindestreck och en kontrollsiffra, t.ex. 1234567-8. Hemlandet anges med en tvåställig ISO-landskod.

Fälten "Kreditbedömningskälla", "Borgensmannens PD-%/kreditbetyg" och "Datum för intern riskklassificering (IRB) av borgensmannen" ska fyllas i om godtagbarheten baseras på borgensmannens kreditvärdighet. Motparten ska då i förväg efter behov ha överlämnat till Finlands Bank antingen borgensförbindelsen eller en juridisk bekräftelse som till form och innehåll är godtagbar för Eurosystemet. En mall för den juridiska bekräftelsen fås från Finlands Bank.

"Kreditbedömningskälla": Här anges källan för bedömning av den kreditrisk som hänför sig till borgensmannen. Källan ska ha godkänts i förväg av Finlands Bank.

"Borgensmannens PD-%/kreditbetyg": Sannolikheten för borgensmannens fallissemang anges med tre decimalers noggrannhet, t.ex. 0,100 %, eller kreditbetyget på det sätt som det externa kreditvärderingsföretaget själv uttryckt det, t.ex. A3, A- osv. Om PSE-klass 1 eller 2 angetts som kreditbedömningskälla lämnas fältet tomt, eftersom inget PD-värde eller kreditbetyg finns.

"Datum för intern riskklassificering (IRB) av borgensmannen": Om "intern riskklassificering" angetts som kreditbedömningskälla ska datum för bedömningen fyllas i här. Har någon annan metod använts kan fältet lämnas tomt.

¹ Om det finns flera borgensmän för en lånefordran, ska uppgifter om alla dessa borgensmän lämnas till Finlands Bank.