

Ziklo

The
Mobility
Bank

BANKCERTIFIKATPROGRAM

SEK 8 000 000 000

eller motsvarande i EUR

Ledarbank

SEB

Emissionsinstitut

Danske Bank

Handelsbanken

Nordea

SEB

Swedbank

Issuing and Paying Agent

SEB

ZIKLO BANK AB (PUBL)

BANKCERTIFIKATPROGRAM OM SEK 8 000 000 000

Villkor i sammandrag och övrig information

Definitioner som används nedan har den innebörd som anges i vidstående Allmänna Villkor för Bankcertifikat om inte annat uttryckligen anges. För att erhålla en fullständig bild av villkoren för Bankcertifikat måste Allmänna Villkor för Bankcertifikat läsas i sin helhet.

- Låntagare:** Ziklo Bank AB (publ) (org nr 556069-0967) ("Banken").
- Emissionsinstitut:** Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ) (gemensamt kallade "Emissionsinstitut", ettvar av dem "Emissionsinstitut").
- Issuing and Paying agent:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("IPA").
- Rambelopp:** Det högsta sammanlagda nominella belopp av Bankcertifikat som vid någon tidpunkt får vara utestående är SEK 8 000 000 000 eller motvärdet därav i EUR.
- Valuta:** Svenska kronor ("SEK") eller euro ("EUR").
- Valörer:** Nominellt SEK 1 000 000 eller EUR 100 000 eller i båda fallen hela multiplar därav.
- Risker:**
- Ett antal faktorer (risker) påverkar och kan komma att påverka verksamheten i Banken liksom de Bankcertifikat som ges ut under Bankcertifikatprogrammet. Det finns risker som har anknytning till Banken och Bankcertifikat men även sådana risker som saknar specifik anknytning till Banken och Bankcertifikat.
- Risker förenade med Bankens verksamhet hänför sig huvudsakligen till kredit- och marknadsrisker, men det finns även andra risker såsom operationella risker och likviditetsrisker.
- Kreditrisk avser huvudsakligen risken att en motpart inte kan uppfylla sina betalningsförpliktelser och risken att värdet på eventuell säkerhet inte är fullgod och därför inte kan täcka utstående fordran.
- Marknadsrisk 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 fordringshavare på grund av rörligheten i ränta inte kan sälja Bankcertifikat under dess löptid eller att priset påverkas negativt.
- Likviditetsrisk avser bland annat risken att endast kunna fullgöra likviditetsåtaganden till ökad kostnad eller i värsta fall inte alls.
- Operationella risker avser vidare risker kopplade till fel och brister i produkter och tjänster, bristfällig intern kontroll, oklara ansvarsförhållanden, bristfälliga tekniska system, olika former av brottsliga angrepp och bristande beredskap inför störningar. Riskerna i Bankens verksamhet är relevant för fordringshavare i Bankcertifikat eftersom fordringshavare alltid har en kreditrisk på Banken, innebärande att Bankens ekonomiska välstånd är en förutsättning för att återbetalning av Bankcertifikatets nominella belopp ska ske på förfallodagen.
- Vissa av de förekommande riskerna är hänförliga till omständigheter utanför Bankens kontroll. Banken är exponerad för risker som uppstår till följd av geopolitiska händelser eller politisk utveckling, såsom handelshinder,

valutakontroller, sanktioner och andra åtgärder som vidtagits av stater eller mellanstatliga organisationer som kan hindra den ekonomiska eller finansiella aktivitetsnivån. Dessutom är ogynnsamma politiska, militära eller diplomatiska händelser, inklusive utträden av andra medlemsländer från EU, väpnade konflikter, pandemier, cyberhot och terroristhandlingar, och reaktionerna på dem från stater och marknader, inklusive den indirekta effekten på regional eller global handel, sådant som kan påverka Bankens verksamhet och resultat. Även förekomsten av en effektiv sekundärmarknad, stabiliteten i det aktuella systemet för clearing och avveckling samt den ekonomiska situationen och utvecklingen av densamma i Norden och i omvärlden i stort kan påverka Banken.

Fordringshavarna har ingen säkerhet i Bankens tillgångar och skulle vara oprioriterade borgenärer i händelse av Bankens konkurs.

Ansvaret 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 en finansiell rådgivare. Riskfaktorer påverkar och kan komma att påverka såväl verksamheten i Banken som de Bankcertifikat som ges ut under programmet.

Ovanstående är endast en kortfattad redogörelse av vissa risker och utgör inte en fullständig redogörelse av riskfaktorer som är hänförliga till Bankcertifikat utgivna under Bankcertifikatprogrammet.

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.

Löptid: Minst en (1) dag men kortare än ett (1) år.

Avkastning: Bankcertifikaten utges som diskonteringspapper, det vill säga att de löper utan kupong. Bankcertifikaten emitteras till ett belopp understigande, lika med eller överstigande Bankcertifikatets nominella belopp. Den positiva eller negativa avkastningen på Bankcertifikatet är skillnaden mellan emissionspriset på startdagen och det nominella beloppet vilket betalas på Bankcertifikatens Förfallodag.

Villkor för avkastning: Bankcertifikaten löper ej med kupong men placeras och omsätts på penningmarknaden till den ränta som gäller för motsvarande typ av certifikat vid aktuell tidpunkt.

Avgifter: Avgifter, kommission och andra kostnader för köp av Bankcertifikat fastställs vid köp och försäljning av Bankcertifikatet.

Form av värdepapper samt registrering: Bankcertifikaten utges i dematerialiserad form och ansluts till Euroclear Sweden AB:s kontobaserade system, varför inga fysiska värdepapper utfärdas. Varje Bankcertifikat med samma Förfallodag åsätts från Euroclear Sweden ett internationellt nummer för värdepappersidentifiering, ISIN (International Securities Identification Number). Bankcertifikat ska för Fordringshavares räkning registreras hos Euroclear Sweden AB på VP-konto.

Upptagande till handel på reglerad marknad: Bankcertifikaten kan komma att upptagas till handel på reglerad marknad och om Bankcertifikat ska distribueras på en reglerad marknad kommer ansökan att inges till Nasdaq Stockholm Aktiebolag eller annan reglerad marknad. Den valda reglerade marknaden kommer att göra en egen bedömning och därefter medge eller avslå att Bankcertifikat registreras.

Pris och försäljning: Försäljning sker genom att ett eller flera Emissionsinstitut erhåller ett emissions- och försäljningsuppdrag. I samband med uppdraget bestäms emissionskursen som

vanligtvis är under nominellt belopp. Likvid mot leverans av värdepapper sker genom utsedd IPA:s försorg i Euroclear Swedens system.

Marknadpriset på Bankcertifikat är rörligt och beror bland annat på gällande ränta för placeringar med motsvarande löptid och kreditrisken på Banken.

Marknad:

Emissionsinstitutet utbjuder, för Banken räkning, Bankcertifikat för placering på penningmarknaden och upprätthåller andrahandsmarknad i Bankcertifikaten genom att vara beredda att ange köpräntor och, när så är möjligt, säljräntor. Likvid mot leverans av värdepapper sker genom Utgivande Instituts försorg i Euroclear Sweden AB:s system

Emissionsinstitutet upprätthåller andrahandsmarknad i Bankcertifikaten så länge de bedömer att Bankcertifikat av Banken, annan svensk bank eller av annat svenskt kreditinstitut utgivna certifikat kan placeras till normala marknadsvillkor.

Marknadpriset på Bankcertifikat är rörligt och beror bland annat på gällande ränta för placeringar med motsvarande löptid och kreditrisken på Banken.

Bankcertifikatets ställning i förmånsrättshänseende:

Bankcertifikat är ovillkorade och icke säkerställda förpliktelser för Banken. Innehavare av Bankcertifikat rangordnas i förmånsrättshänseende (pari passu) med Bankens övriga oprioriterade borgenärer för vilka förmånsrätt inte följer av lag. Innehavare av Bankcertifikat har inte någon säkerhet i Emittentens tillgångar och i händelse av Emittentens obestånd kommer innehavare av Bankcertifikat att vara oprioriterade borgenärer.

Rating:

Banken har av Moody's placerats i ratingkategori P-2. Det är emellertid vars och ens skyldighet att inhämta information om aktuell rating då den kan vara föremål för ändring.

Villkor:

För Bankcertifikat ska allmänna villkor ("Allmänna Villkor") som återges i detta noteringsdokument gälla.

Försäljningsrestriktioner:

Personer som tillhandahålls detta noteringsdokument förpliktigar sig i förhållande till Banken och Emissionsinstitutet 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.

Behandling av personuppgifter:

Banken och Emissionsinstitutet kan komma att samla in och behandla uppgifter om Fordringshavarna. För information om behandling, se Bankerna respektive Emissionsinstitutets hemsidor eller ta kontakt med respektive part för sådan information.

Intressen:

Emissionsinstitutet har i vissa fall haft och kan komma att ha andra relationer med Emittenten än de som följer av deras roller under Bankcertifikatprogrammet. Ett Emissionsinstitut kan till exempel tillhandahålla tjänster relaterade till annan finansiering än sådan genom Bankcertifikatprogrammet. Följaktligen finns det en risk att intressekonflikter finns eller kommer att uppstå i framtiden.

Målmarknad:

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.

Enligt MiFID:s produktstyrningskrav under det delegerade direktivet 2017/593 ("MiFID:s Produktstyrningskrav"), ska det i förhållande till varje emission fastställas huruvida Ledarbankerna eller något Emissionsinstitut som medverkar vid emissionen av Bankcertifikat är en producent (eng. manufacturer) av sådana Bankcertifikat. Varken Ledarbankerna, Utgivande Institut, Emissionsinstitut eller någon av deras respektive dotterbolag som inte medverkar vid en emission, kommer att anses vara producenter enligt MiFID:s Produktstyrningskrav.

Information:

Mer information om Banken samt tillgång till senast publicerade årsredovisning, delårsrapporter och annan finansiell information kan erhållas via Bankens hemsida: www.ziklo.com

Banken har vidtagit alla rimliga försiktighetsåtgärder för att säkerställa att uppgifterna i denna informationsbroschyr, såvitt Banken känner till, överensstämmer med faktiska förhållanden och att ingenting av väsentlig betydelse är utelämnat som skulle kunna påverka dess innebörd.

Härutöver hänvisas till omstående "Allmänna Villkor för Bankcertifikat"

Göteborg den 17 juni 2024

ZIKLO BANK AB (publ)

Distribution av denna informationsbroschyr och försäljning av bankcertifikat kan i vissa länder vara begränsade av lag. Innehavare av informationsbroschyr och/eller bankcertifikat måste därför informera sig om och iaktta eventuella restriktioner.

**ALLMÄNNA VILLKOR
FÖR
BANKCERTIFIKAT**

utgivna enligt the Nordic Commercial Paper Programme General Dealer Agreement och ett därtill hörande dealeravtal daterade den 11 mars 1999 jämte tilläggsavtal daterade 21 juni 1999, 30 juni 2000, 7 december 2001, 23 december 2002, 8 december 2003, 8 december 2008, 3 maj 2011 och 17 juni 2024 ("Emissionsavtalet") mellan Ziklo Bank AB (publ) (org nr 556069-0967) ("Banken"), å ena sidan, samt Danske Bank, A/S Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("Ledarbanken"), Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ) (gemensamt, tillsammans med Ledarbanken, kallade "Emissionsinstitutet", ettvar av dem "Emissionsinstitut"), å andra sidan, om uppläggande av Nordic Commercial Paper Programme ("Bankcertifikatprogrammet") för placering och upprätthållande av andrahandsmarknad för penningmarknadslån som Banken avser att uppta mot utgivande av löpande skuldebrev, så kallade Bankcertifikat ("Bankcertifikat"), samt issuing and paying agent avtal ("IPA-avtalet") daterat den 30 juni 2000 mellan Banken och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("IPA"). Emissionsavtalet och det därtill hörande dealeravtalet samt IPA-avtalet kallas nedan gemensamt "Avtalen".

1. DEFINITIONER

Utöver ovan gjorda definitioner ska i dessa villkor ("Allmänna Villkor") följande benämningar ha den innebörd som anges nedan.

"Affärsdag" dag då överenskommelse om placering av Bankcertifikat träffats mellan Banken och Utgivande Institut;

"Bankcertifikat" ensidig skuldförbindelse som registrerats enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och om kontoföring av finansiella instrument och som utgivits av Banken i enlighet med Avtalen och dessa villkor och med "Bankcertifikaten" avses samtliga Bankcertifikat som har samma Förfalldag;

"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. Midsommarafton, julafton och nyårsafton ska för denna definition anses vara likställda med allmän helgdag;

"EUR" den officiella valutan i medlemsstater inom den Europeiska Unionen, som har denna valuta i enlighet med EG-fördragets reglering avseende den Europeiska och Monetära Unionen;

"EURIBOR"

- a) den räntesats som omkring kl. 11.00 på aktuell dag anges på informationssystemet Refinitivs sida EURIBOR01 (eller genom sådant annat

system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) för EUR under en period jämförbar med den relevanta Ränzteperioden; eller

- b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta Ränzteperioden enligt punkten (a), medelvärdet (avrundat uppåt till fyra decimaler) av den räntesats som, utsedda av Utgivande Institut, fyra större affärsbanker som vid aktuell tidpunkt kvoterar EURIBOR anger till Utgivande Institut på dennes begäran för depositioner av EUR 10 000 000 för den relevanta Ränzteperioden; eller
- c) om ingen räntesats anges enligt punkten (a) och (b), den räntesats som enligt Utgivande Instituts skäligen uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i EUR för den relevanta Ränzteperioden.

"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;

"Förfalldag"

dag då Nominellt Belopp avseende relevant Bankcertifikat ska återbetalas;

"Justerat

Lånebelopp" sammanlagt Nominellt Belopp av de utestående Bankcertifikaten med avdrag för de av Bankcertifikaten som innehas av Banken och/eller något annat Koncernbolag;

"Koncernbolag"	Varje juridisk person som ingår i Koncernen utom Banken;	"SEK"	den officiella valutan i Konungariket Sverige;
"Koncernen"	den koncern i vilken Banken är moderbolag (med begreppet koncern och moderbolag avses vad som avses i 1 kap 11 § aktiebolagslag (2005:551), eller sådant annat lagrum som ersätter det lagrummet);	"STIBOR"	<p>a) den räntesats som administrerats, beräknats och distribuerats av Swedish Financial Benchmark Facility AB (eller ersättande administratör eller beräkningsombud) för aktuell dag och publiceras på informationssystemet Refinitivs sida "STIBOR=" (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system eller sida) för SEK under en period jämförbar med den relevanta Ränteperioden; eller</p> <p>b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta Ränteperioden enligt punkten (a), medelvärdet (avrundat uppåt till fyra decimaler) av den räntesats som Svenska Handelsbanken AB (publ), Nordea Bank Abp, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial och Swedbank AB (publ) (eller sådana ersättande banker som utses av Utgivande Institut) anger till Utgivande Institut på dennes begäran för depositioner av SEK 100 000 000 för den relevanta Ränteperioden; eller</p> <p>c) om ingen räntesats anges enligt punkterna (a) och (b), den räntesats som enligt Utgivande Instituts skäligen uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i SEK på interbankmarknaden i Stockholm, för den relevanta Ränteperioden</p>
"Kontoförande Institut"	bank eller annan som medgivits rätt att vara kontoförande institut enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument och hos vilken Fordringshavare öppnat VP-konto avseende Bankcertifikat;		
"Nominellt Belopp"	det belopp i viss Valuta med vilket respektive Bankcertifikat ska återbetalas på Förfallodagen (vilket framgår av registrering hos Euroclear Sweden);		
"Penningmarknads-lån"	varje form av kortfristigt lån med en löptid kortare än ett år som säljs, förmedlas eller placeras i organiserad form eller som kan bli föremål för handel på en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform "MTF" eller annan liknande marknadsplats;		
"Ram-belopp"	SEK ÅTTA MILJARDER (8 000 000 000), eller motvärdet därav i EUR, utgörande högsta sammanlagt Nominellt Belopp av Bankcertifikat som vid varje tid får vara utelöpande i den mån inte annat följer av överenskommelse mellan Banken och Emissionsinstitutet enligt punkt 8.1 i dessa Allmänna Villkor, varvid Bankcertifikat i EUR ska omräknas till SEK enligt den kurs som på Affärsdagen, för respektive Bankcertifikat, publiceras på Refinitivs sida "SEKFIX=" (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) eller, om sådan kurs inte publiceras, enligt Utgivande Instituts avistakurs för SEK mot EUR på Affärsdagen;	"Utgivande Institut"	det Emissionsinstitut, genom vilket visst Bankcertifikat ska 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) värdepapperscentraler och om kontoföring av finansiella instrument.

- 2. BESKRIVNING AV BANKCERTIFIKAT**
- 2.1 Bankcertifikat utfärdas inom Rambeloppet i valörer om nominellt SEK EN MILJON (1 000 000) eller EUR ETTHUNDRATUSEN (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 Bankcertifikat ska för Fordringshavares räkning registreras på VP-konto, varför inga fysiska värdepapper kommer att utfärdas. Begäran om viss registreringsåtgärd avseende Bankcertifikat ska 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 ska 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 vid av Euroclear Sweden vid var tid tillämpade inlösentidpunkt på Förfallodagen eller sådan annan dag eller tidpunkt som kan komma att tillämpas ("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 ska insättas på visst bankkonto sker insättningen genom Euroclear Swedens försorg på Förfallodagen. 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 inte kan fullgöra betalningsförpliktelse genom Euroclear Sweden eller IPA enligt ovan på grund av hinder för Euroclear Sweden eller IPA som avses i punkt 10.1, ska Banken, om fullgörelse inte kan ske på annat sätt, ha rätt att skjuta upp betalningsförpliktelsen till dess hindret har upphört. I sådant fall ska dröjsmålsränta utgå enligt punkt 5.3-5.4 nedan.
- 4.6 Visar det sig att den som mottagit betalning enligt dessa Allmänna Villkor saknade rätt att mottaga betalningen, ska Banken och Euroclear Sweden likväl anses ha fullgjort sina skyldigheter. Detta gäller dock ej om Banken eller Euroclear Sweden hade kännedom om att betalningen kom i orätta händer eller har åsidosatt den aktsamhet som efter omständigheterna bort iakttas.
- 5. FÖRTIDA INLÖSEN M M**
- 5.1 Emissionsinstitutet äger rätt att - och ska på skriftlig begäran av Fordringshavare som ensam eller tillsammans med annan Fordringshavare representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp vid tidpunkten för sådan begäran - för samtliga berörda Fordringshavares räkning förklara Bankcertifikaten förfallna till omedelbar betalning om:
- a) IPA inte i rätt tid av Banken erhållit erforderliga medel för inlösen av utgivet Bankcertifikat; eller
- b) Banken inte fullgör sina förpliktelser enligt punkt 6 i dessa Allmänna Villkor; eller
- c) Banken eller Koncernbolag inte i rätt tid fullgjort betalningsförpliktelse avseende annat lån eller ansvarsförbindelse för lån som upptagits eller ingåtts av Banken eller Koncernbolag förutsatt att de sammanlagda nominella beloppen av de lån eller ansvarsförbindelser som berörs överstiger SEK ETTHUNDRATJUGOFEM MILJONER (125 000 000) 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).

5.2 Vid förtida inlösen av Bankcertifikat enligt ovan ska avräknas ett belopp motsvarande räntan för tiden från dagen för inlösen till o m 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 365/360-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-satser som fastställs första Bankdagen under de kalenderveckor dröjsmålet varar,

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 Emissionsinstitutet, IPA eller Euroclear Sweden som avses i punkt 10.1, ska dröjsmålsränta dock oavsett vad nyss sagts ej 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 Emissionsinstitutet och Banken. Till sådan begäran ska bifogas ett kontoutdrag eller liknande handling som utvisar Fordringshavares innehav av Bankcertifikat vid tidpunkten för begäran.

6. SÄRSKILDA ÅTAGANDEN

6.1 Banken åtar sig, så länge något Bankcertifikat utestår att:

a) inte självt ställa säkerhet eller låta annan ställa säkerhet - vare sig i form av ansvarsförbindelse eller annars - för annat

Penningmarknadslån som upptagits eller som kan komma att upptas av Banken;

b) 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) tillse att Koncernbolag efterlever bestämmelserna enligt a) och b) ovan, varvid på vederbörande Koncernbolag ska tillämpas det som gäller för Banken (dock med undantaget att Banken får ställa ansvarsförbindelse för Koncernbolag, vilken i sin tur inte får säkerställas).

7. MEDDELANDEN

7.1 Eventuella meddelanden tillställs Fordringshavare under dennes hos Euroclear Sweden registrerade adress.

8. FÖRÄNDRING AV RAMBELOPPET MM

8.1 Banken och Emissionsinstitutet äger rätt att överenskomma om höjning eller sänkning av Rambeloppet.

8.2 Banken och Emissionsinstitutet äger rätt att överenskomma om att utöka eller minska antalet Emissionsinstitut samt byta ut Emissionsinstitut mot annat institut. I sådant fall ska därefter med "Emissionsinstitutet" avses även sådant ytterligare institut.

8.3 Banken, Emissionsinstitutet och IPA äger överenskomma om utbyte av IPA mot annat Kontoförande Institut i Sverige. I sådant fall ska därefter med "IPA" avses nytt sådant Kontoförande Institut.

8.4 Varje ändring av ovannämnt slag liksom annan ändring av dessa villkor förutsätter Banken godkännande.

9. FÖRVALTARREGISTRERING

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

10. BEGRÄNSNING AV ANSVAR

10.1 I fråga om de på Emissionsinstitutet, IPA respektive Euroclear Sweden ankommande åtgärderna enligt Avtalen och dessa villkor gäller - beträffande Euroclear Sweden med

beaktande av bestämmelserna i lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument - att ansvarighet inte kan göras gällande för skada, som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, pandemi eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott, lockout och pandemi gäller även om vederbörande själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

- 10.2 Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Emissionsinstitut, IPA eller Euroclear Sweden, om vederbörande varit normalt aktsam. Inte i något fall utgår ersättning för indirekt skada.
- 10.3 Föreligger hinder för Emissionsinstitut, IPA eller Euroclear Sweden på grund av sådan omständighet som angivits i punkt 10.1 att vidta åtgärd enligt Avtalen eller dessa villkor får åtgärden uppskjutas tills hindret har upphört.
- 10.4 Vad som ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.
- 10.5 Varken Emissionsinstitut eller IPA ska anses ha information om Banken,

Koncernen, dess verksamheter eller förhållanden som avses i punkt 5.1(b)-(d) eller punkt 6 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.

11. TILLÄMPLIG LAG; JURISDIKTION

- 11.1 Vid tolkning och tillämpning av dessa Allmänna Villkor ska svensk lag gälla.
- 11.2 Tvist rörande tolkning och tillämpning av dessa Allmänna Villkor ska avgöras av svensk domstol, i första instans Stockholms tingsrätt.

Härmed bekräftas att ovanstående Allmänna Villkor är för oss bindande.

Göteborg den 17 juni 2024

ZIKLO BANK AB (PUBL)

Kontaktuppgifter

Emittent:

Ziklo Bank AB (publ)
Box 198/Bohusgatan 15
401 23 Göteborg
Telefon: +46 31 838800

www.ziklo.com

Ledarbank:

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Debt Capital Markets
Kungsträdgårdsgatan 8,
106 40 Stockholm
Telefon: 08-506 231 73
www.seb.se

Issuing and paying agent:

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Global FX/FI support
106 40 Stockholm
Telefax: 08-21 64 15

Värdepapperscentral:

Euroclear Sweden AB
Box 191, 101 23 Stockholm

För köp och försäljning, kontakta:

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Debt Capital Markets
Kungsträdgårdsgatan 8, 106 40 Stockholm
www.seb.se
Stockholm

08-506 231 73
08-506 232 04

Danske Bank

Norrmalmstorg 1, 103 92 Stockholm
www.danskebank.se
Stockholm

08-568 805 77

Handelsbanken

Blasieholmstorg 11, 106 70 Stockholm
www.handelsbanken.se
Sales

08-463 47 55

Nordea Markets

Smålandsgatan 17, 105 71 Stockholm
www.nordea.se
Stockholm
Göteborg
Malmö

08-614 85 00
031-771 65 19
040-27 73 00

Swedbank

Corporates & Institutions, Legal
105 34 Stockholm
www.swedbank.se
Pennyngmarknad
Stockholm
Göteborg

08-700 99 00
031-739 78 20