

## Vilkår for kontohold, pantsettelse og deltakelse i Norges Banks oppgjørssystem (NBO)

1	Innledende bestemmelser .....	3
1.1	Virkeområde.....	3
1.2	Endring i vilkårene mv.....	3
1.3	Definisjoner.....	4
2	Kontohold, brukeradministrasjon og testing .....	5
2.1	Åpning av konto .....	5
2.2	Pantekontoer i Norges Bank – Scandinavian Cash Pool .....	6
2.3	Tilgang til oppgjørskonto .....	6
2.4	Beredskapskonto .....	6
2.5	Brukeradministrasjon for NBO Online .....	7
2.6	Test av systemendringer og nye versjoner .....	7
3	Gjennomføring av betalingsoppdrag i NBO .....	7
3.1	Frister for betalingsoppdrag .....	7
3.2	Tidspunkt for når betalingsoppdrag er lagt inn og endelig oppgjort .....	7
3.3	Direkte deltakelse i oppgjør av avregninger.....	7
3.4	Direkte deltakelse i oppgjør av betalingsoppdrag fra NICS.....	7
3.5	Direkte deltakelse i oppgjør av betalingsoppdrag fra VPS .....	8
3.6	Direkte deltakelse i oppgjør av betalingsoppdrag fra sentral motpart.....	8
3.7	Gjennomføring av betalingsoppdrag .....	8
3.8	Rett til å belaste og godskrive konto .....	9
3.9	Feilaktig godskriving eller belastning av konto .....	9
3.10	Opplysnings- og taushetsplikt .....	9
4	Beredskapsløsning og beredskapsøvelser .....	9
4.1	Forsterket beredskapsløsning for NBO .....	9
4.2	Beredskapsøvelser.....	10
5	Priser og gebyrer .....	10
5.1	Priser og gebyrer ved deltakelse i NBO mv.....	10
5.2	Årlig fastsetting av priser og gebyrer .....	10
5.3	Dekning av Norges Banks kostnader i verdipapirregistre.....	10
5.4	Gebyrer ved overtredelse av vilkårene.....	11
6	Pant for lån i Norges Bank .....	11
6.1	Generelle bestemmelser .....	11
6.2	Bankens disposisjonsrett .....	11

6.3	Norges Banks disposisjonsrett .....	11
6.4	Avdrag og innfrielse.....	11
6.5	Disposisjonsrett over renter på pantsatte verdipapirer .....	12
6.6	Mislighold og offentlig administrasjon mv. ....	12
6.7	Dekning i bankens midler .....	12
6.8	Omstøtelse av sikkerhet .....	12
6.9	Realisasjon av pant mv.....	12
6.10	Skatteplikt og skatterapportering mv. ....	13
7	Andre bestemmelser.....	13
7.1	Erstatningsansvar .....	13
7.2	Lemping av Norges Banks ansvar.....	13
7.3	Melding til EFTA.....	13
8	Oppsigelse og opphør.....	13
9	Lovvalg og tvisteløsning.....	14

## 1 Innledende bestemmelser

Bankers adgang til lån og innskudd i Norges Bank reguleres i sentralbankloven §§ 19 og 20, i *forskrift om bankers adgang til lån og innskudd i Norges Bank mv.*, i nærmere retningslinjer gitt i medhold av forskriften samt av bestemmelsene i disse vilkårene.

### 1.1 Virkeområde

Vilkårene gjelder etablering av konto og bruk av kontoer banken har i Norges Bank og for bankens deltakelse i NBO. Videre gjelder vilkårene bankens pant for egne lån i Norges Bank, og Norges Banks rett til å foreta motregning og til å realisere pantet.

Banken forplikter seg til å følge disse vilkårene ved å fylle ut, undertegne og sende til Norges Bank følgende dokumenter:

- Anmodning om åpning, endring og avslutning av konto i Norges Bank
- Pantsettelseserklæring – Sikkerhet for lån i Norges Bank

Norges Bank fastsetter følgende utfyllende bestemmelser til vilkårene:

- Driftsmønsteret for Norges Banks oppgjørssystem (NBO)
- Priser og gebyrer i Norges Banks oppgjørssystem (NBO)

### 1.2 Endring i vilkårene mv.

Norges Bank kan endre vilkårene og de utfyllende bestemmelsene som nevnt i punkt 1.1. Endringene settes normalt i kraft med minst én (1) måneds varsel, med unntak for

priser og gebyrer som varsles to (2) måneder før de trer i kraft. Norges Bank publiserer endringene ved rundskriv.

Vesentlige endringer i vilkårene og i de utfyllende bestemmelsene vil bli sendt på høring.

### 1.3 Definisjoner

Med avregning menes beregning av netto betalingsposisjoner på grunnlag av enkeltbetalinger.

Med avregningssystem menes et system for å beregne netto betalingsposisjoner.

Med bank menes forretnings- og sparebank med hovedsete i Norge, filial i Norge av bank og kredittinstitusjon med hovedsete i annen stat, samt bank og kredittinstitusjon med hovedsete i annen stat og som har adgang til å markedsføre og yte tjenester i Norge (grensekryssende virksomhet).

Med betalingsoppdrag menes ordre om å utføre betalinger.

Med betalingsoppgjør menes oppgjør av betalingsoppdrag.

Med beredskapskonto menes en passiv konto som ikke gir adgang til lån og innskudd i Norges Bank før den er aktivert.

Med forsterket beredskapsløsning menes tjenesten *Market Infrastructure Resiliency Service* (MIRS) fra SWIFT som kan erstatte hovedfunksjonene i NBO i en avvikssituasjon.

Med bruttooppdrag menes betalingsoppdrag mellom to banker eller mellom en bank og Norges Bank.

Med bruttooppgjør menes oppgjør av betalingsoppdrag mellom to banker eller mellom en bank og Norges Bank.

Med dekning menes at det er tilstrekkelige midler til å gjennomføre et betalingsoppdrag ved belastning av den kontoen som er angitt i oppdraget. På hovedkonto kan dekning være i form av innskudd og låneadgang, mens dekning på LOM-konto kan bare være i form av innskudd.

Med driftsmønster for NBO menes åpnings- og stengetider samt frister for betalingsoppgjørene.

Med hovedkonto menes bankens konto i Norges Bank som bankens innskudd samles på over natten.

Med LOM-konto (Liquidity Optimization Mechanism) menes underkonto til hovedkonto som brukes til gjennomføring av betalingsoppdrag.

Med lånkonto menes bankens konto i Norges Bank som bankens D-lån vil være registrert på gjennom døgnet.

Med NBO (Norges Banks oppgjørssystem) menes Norges Banks system for kontohold og gjennomføring av betalingsoppdrag.

Med NBO Online menes Norges Banks nettbaserte informasjons- og transaksjonssystem for bankenes tilgang til NBO.

Med NICS (Norwegian Interbank Clearing System) menes bankenes system for avregning av betalingsoppdrag.

Med operatør menes institusjon som er ansvarlig for drift av et avregnings- eller oppgjørssystem.

Med oppgjør menes endelig overføring av penger mellom banker og mellom banker og andre deltakere i NBO.

Med oppgjørskonto menes hovedkonto og én eller flere underkontoer (LOM-kontoer) i NBO som benyttes til oppgjør av betalingsoppdrag, og som banken har rett til å disponere over.

Med pant menes aktiva som banker har stilt som sikkerhet for lån i Norges Bank i henhold til *forskrift om bankers adgang til lån og innskudd i Norges Bank mv.*

Med pantekonto menes innskudd på ikke rentebærende konto i Norges Bank som banken stiller som sikkerhet for eget eller annen banks lån i Sveriges riksbank og/eller Danmarks Nationalbank i henhold til avtalen om Scandinavian Cash Pool (SCP) mellom Danmarks Nationalbank, Sveriges riksbank og Norges Bank.

Med realisasjon menes salg av pantsatte verdipapirer og tiltredelse av innskudd på pantekonto.

Med Scandinavian Cash Pool (SCP) menes ordningen som innebærer at Danmarks Nationalbank, Sveriges riksbank eller Norges Bank yter lån til en bank mot sikkerhet i bankens innskudd på pantekonto i en av de to andre sentralbankene.

Med SWIFT-bank menes bank som deltar i SWIFT og kan sende og motta SWIFT-meldinger.

Med verdipapiroppgjør menes oppgjør av pengeposisjoner i avregninger fra Verdipapirsentralen ASA (VPS).

Med virkedag menes fra den dato og det tidspunkt NBO åpner for ny oppgjørsdag til det tidspunkt NBO stenger for den samme oppgjørsdagen. Virkedag er hver av ukedagene fra og med mandag til og med fredag, med unntak av helligdager, offentlige høytidsdager og julaften. For hvert år publiseres virkedagene på Norges Banks internettside.

## **2 Kontohold, brukeradministrasjon og testing**

### **2.1 Åpning av konto**

Bank kan anmode Norges Bank om å opprette oppgjørskonto eller beredskapskonto ved å sende inn *Anmodning om åpning, endring og avslutning av konto i Norges Bank*. Bank som har eller anmoder om oppgjørskonto, kan også anmode om å åpne én eller flere pantekontoer for deltagelse i Scandinavian Cash Pool (SCP).

## 2.2 Pantekontoer i Norges Bank – Scandinavian Cash Pool

Innskudd på pantekonto i Norges Bank som er stilt som sikkerhet for lån i Danmarks Nationalbank og/eller Sveriges riksbank, skal tilbakeføres innen fristen som er nevnt i driftsmønsteret for NBO. Det er kun pantthaver som har disposisjonsrett over slike kontoer. Eventuelle innskudd over natten på pantekontoer i Norges Bank er ikke rentebærende og gebyrlegges.

## 2.3 Tilgang til oppgjørskonto

Bank som har oppgjørskonto i Norges Bank skal bruke NBO Online til å overvåke gjennomføringen av alle betalingsoppgjørene i NBO som banken deltar i.

Banken disponerer sine kontoer i Norges Bank ved bruk av NBO Online eller innsending av SWIFT-meldinger. I avvikssituasjoner og etter spesiell avtale med Norges Bank, kan banken disponere over innestående på sine kontoer ved bruk av brev med autoriserte signaturer, telefaks med testnøkkel eller e-post med testnøkkel.

Banken er ansvarlig for at egne medarbeidere som skal benytte NBO Online på vegne av banken, kjenner reglene og prosedyrene for deltakelse i NBO.

Banken skal meddele Norges Bank hvem som er kontaktpersoner for den operative likviditetsstyringen, med telefonnumre og e-postadresser.

## 2.4 Beredskapskonto

Bank som ikke har oppgjørskonto kan anmode om beredskapskonto i Norges Bank.

Beredskapskontoen er inaktiv inntil den er aktivert av Norges Bank. Inaktiv beredskapskonto gir ikke adgang til å foreta innskudd, oppta lån eller delta i oppgjør av betalingsoppdrag.

For at Norges Bank skal aktivere beredskapskontoen, må banken sende inn *Anmodning om åpning, endring og avslutning av konto i Norges Bank*. Norges Bank vil aktivere beredskapskontoen så snart denne anmodningen er mottatt og godkjent.

Norges Bank må ha saklig grunn for å avslå bankens anmodning om aktivering av beredskapskonto.

En aktivert beredskapskonto gir banken adgang til lån og innskudd. Banken disponerer over sin beredskapskonto fra det tidspunktet kontoen er aktivert og fram til oppgjørskonto eventuelt blir etablert. Betalingsoppdrag gjennomføres ved at banken sender oppdrag til Norges Bank med brev med autoriserte signaturer, telefaks med testnøkkel eller e-post med testnøkkel.

Senest fjorten (14) kalenderdager etter at beredskapskontoen er aktivert, skal banken angi om den vil deaktivere beredskapskontoen, etablere oppgjørskonto eller avslutte kontoholdet. Dette gjøres ved å sende inn *Anmodning om åpning, endring og avslutning av konto i Norges Bank*.

## **2.5 Brukeradministrasjon for NBO Online**

Banken skal meddele Norges Bank hvem som er sikkerhetsansvarlig og bemyndiget til å administrere bankens brukere av NBO Online.

Banken skal melde nye brukere samt endringer og slettinger til Norges Bank. Banken skal tilordne rettigheter til hver bruker.

Antallet brukere av NBO Online skal begrenses til de som aktivt bruker løsningen eller skal benytte løsningen i en beredskapssituasjon. Norges Bank vil deaktivere tilgangen til NBO Online for brukere som ikke har vært pålogget de siste seks (6) månedene. Banken skal melde til Norges Bank om brukere som er i permisjon.

## **2.6 Test av systemendringer og nye versjoner**

Banken skal etter anmodning fra Norges Bank delta i tester av systemendringer og nye versjoner av systemløsninger for NBO. Norges Bank skal informere banken om tidspunkt og andre praktiske forhold i god tid før testen skal gjennomføres.

# **3 Gjennomføring av betalingsoppdrag i NBO**

## **3.1 Frister for betalingsoppdrag**

Oppdrag som skal gjøres opp med samme dags virkning, må være mottatt i NBO innen stengtidspunktet for den aktuelle kontoen i henhold til driftsmønsteret for NBO.

Banken skal angi oppgjørsgdag for betalingsoppdrag og kan angi oppgjørstidspunkt innenfor oppgjørsgdagen.

## **3.2 Tidspunkt for når betalingsoppdrag er lagt inn og endelig oppgjort**

Et betalingsoppdrag anses lagt inn i NBO og er endelig oppgjort når det er belastet eller godskrevet en av bankens kontoer i Norges Bank. Norges Bank, banken eller tredjepart kan ikke tilbakekalle betalingsoppdraget etter dette tidspunktet.

## **3.3 Direkte deltakelse i oppgjør av avregninger**

Bank som er direkte deltaker i oppgjør av avregninger i Norges Bank, skal være SWIFT-bank. Norges Bank kan i særlige tilfeller gjøre unntak fra kravet etter søknad fra banken. Norges Bank kan fastsette nærmere vilkår for slikt unntak.

## **3.4 Direkte deltakelse i oppgjør av betalingsoppdrag fra NICS**

Banken aksepterer at betalingsoppdrag fra NICS kan belastes og godskrives bankens kontoer i Norges Bank.

Banken skal være bemannet og overvåke gjennomføringen av betalingsoppgjør fra kl. 07:00 til NBO er stengt.

Ved endring i sin deltakelse i NICS som har betydning for bankens deltakelse i betalingsoppgjør i NBO, skal banken angi endringen ved å sende *Anmodning om åpning, endring og avslutning av konto i Norges Bank* til Norges Bank slik at den er mottatt senest én (1) uke før endringen settes i verk.

Fristen om én ukes varsel til Norges Bank ved endring av deltakelsen i NICS, gjelder ikke i situasjoner der banken raskt må skifte oppgjørsbank. I slike situasjoner har banken adgang til å benytte Norges Bank som oppgjørsbank fra det tidspunktet Norges Bank har iverksatt endringen.

### **3.5 Direkte deltakelse i oppgjør av betalingsoppdrag fra VPS**

Banken aksepterer at betalingsoppdrag fra VPS kan belastes og godskrives bankens VPO LOM-konto i Norges Bank.

Banken skal før oppgjøret av hver avregning overføre midler til sin VPO LOM-konto innen fristene som er fastsatt i driftsmønsteret for NBO. Banken disponerer ikke over midler som er avsatt på VPO LOM-kontoen i de tidsrommene som er angitt i driftsmønsteret. Gjennomføringen av verdipapiroppgjøret forutsetter at hver bank har dekning i form av innskudd på sin VPO LOM-konto.

### **3.6 Direkte deltakelse i oppgjør av betalingsoppdrag fra sentral motpart**

Banken aksepterer at betalingsoppdrag fra sentral motpart kan belastes og godskrives bankens kontoer i Norges Bank.

### **3.7 Gjennomføring av betalingsoppdrag**

Dersom banken ikke har oppgitt oppgjørstidspunkt, skal Norges Bank gjøre opp betalingsoppdrag på bankens kontoer i den rekkefølgen de er mottatt.

Ved manglende dekning på NBO LOM-konto gjelder følgende prioriteringer for oppgjør av betalingsoppdrag:

1. Renter på F-lån og oppgjør av valutahandler med Norges Bank.
2. Avregninger fra NICS og sentral motpart.
3. Bruttooppdrag fra banken og betalingsoppdrag fra Norges Bank utenom oppgjør av valutahandler med Norges Bank.

Banken kan prioritere et bruttooppdrag foran et annet bruttooppdrag i kø, men ikke prioritere et bruttooppdrag foran en avregning i kø.

Banken skal ha dekning for sine betalingsoppdrag og øvrige forpliktelser innen de frister som er fastsatt i driftsmønsteret for NBO. Betalingsoppdrag som skal belastes hovedkontoen, avvises umiddelbart dersom det ikke er dekning for oppdraget.

Norges Bank kan avvise en avregning uten dekning, eller dersom operatøren for avregningssystemet ber om det. Dette gjelder selv om fristene i driftsmønsteret for NBO ikke er overskredet. Norges Bank kan gjøre opp en avregning som erstatter den avviste avregningen.

Norges Bank vil avvise en avregning eller et bruttooppdrag dersom det ikke er dekning på LOM-konto på stengtidspunktet for den aktuelle kontoen.

Ved alvorlige driftsavvik med redusert tilgjengelighet eller kapasitet i NBO kan bestemmelsen i første og andre avsnitt fravikes av Norges Bank. Avregninger, betalinger til CLS Bank og andre bruttooppdrag som er viktig for at betalingsoppgjørene gjennomføres, vil bli prioritert.



### **3.8 Rett til å belaste og godskrive konto**

Norges Bank har rett til å belaste bankens kontoer på grunnlag av betalingsoppdrag som mottas i henhold til vilkårene. Det samme gjelder krav som Norges Bank har mot banken som følge av bankens lån i Norges Bank og dens deltakelse i NBO.

### **3.9 Feilaktig godskriving eller belastning av konto**

Dersom Norges Bank har godskrevet feil konto eller beløp, kan Norges Bank rette feilen med varslings til banken hvis rettingen skjer innen utløpet av den tredje virkedag etter at feilen oppsto. Dersom rettingen skjer senere, skal Norges Bank innhente bankens samtykke på forhånd.

Dersom Norges Bank har foretatt uriktig belastning av bankens kontoer, skal Norges Bank rette feilen uten ugrunnet opphold.

### **3.10 Opplysnings- og taushetsplikt**

Norges Bank skal gi banken informasjon gjennom NBO Online om betalingsoppdrag som er gjort opp på bankens kontoer. Kontoutskrifter gjøres tilgjengelig for hver enkelt konto gjennom NBO Online. Norges Bank kan også sende melding om oppgjør og kontoutskrifter via SWIFT.

Medarbeidere hos banken og Norges Bank har taushetsplikt med hensyn til opplysninger de får via kontoholdet i Norges Bank om andres forretningsmessige eller personlige forhold med mindre annet følger av lov. Tilsvarende gjelder andre som utfører oppdrag for en av partene i avtalen. Partene i avtalen plikter å gjøre alle berørte kjent med taushetsplikten.

Taushetsplikten etter denne avtalen eller etter lovbestemt taushetsplikt er ikke til hinder for at partene gir de opplysninger som ansees nødvendige for at Norges Bank skal kunne utøve sine oppgaver som oppgjørsbank for banken. Taushetsplikten er heller ikke til hinder for at Norges Bank kan varsle aktører som sender betalingsoppdrag til Norges Bank på vegne av flere banker, som avregningssentraler og sentrale motparter, om endringer i bankens deltakelse i NBO. Det samme gjelder informasjon til VPS om bankens saldo på VPO LOM-konto.

Dersom én eller flere banker mangler dekning for sin posisjon i en avregning som skal gjøres opp i NBO, kan Norges Bank informere operatør for avregningssystemet om hvilke banker som mangler dekning. Norges Bank kan også informere operatør for et avregningssystem om oppsigelse, suspensjon og begrensning av bankers låneadgang samt om avslutning av konto i Norges Bank.

## **4 Beredskapsløsning og beredskapsøvelser**

### **4.1 Forsterket beredskapsløsning for NBO**

Dersom Norges Bank tar i bruk forsterket beredskapsløsning for NBO (MIRS), skal Norges Bank varsle banken før beredskapsløsningen tas i bruk.

Ved bruk av beredskapsløsningen vil alle betalingsoppgjør bli gjennomført på én konto for hver bank. Beredskapsløsningen gir ikke mulighet til å reservere midler til bestemte betalingsoppgjør.

Endringer i bankens låneadgang vil gjøres manuelt av Norges Bank og normalt kun ved forfall og registrering av nytt pant.

SWIFT-bank skal sende betalingsoppdrag via SWIFT som normalt og vil motta kontoutskrift som SWIFT-melding. SWIFT-bank vil få tilgang til å overvåke gjennomføringen av sine betalingsoppdrag i et særskilt brukergrensesnitt via SWIFTNet Browse.

Bank som ikke er SWIFT-bank, må sende sine betalingsoppdrag til Norges Bank ved å benytte telefaks med testnøkkel eller e-post med testnøkkel. Slike banker vil ikke ha tilgang til å overvåke gjennomføringen av sine betalingsoppdrag i beredskapsløsningen. Når bruken av beredskapsløsningen er avsluttet, skal Norges Bank sende kontoutskrift til banken for den perioden beredskapsløsningen har vært i bruk.

Ved bruk av beredskapsløsningen vil renter for lån og innskudd på oppgjørskonto kun bli belastet og/eller godskrevet bankens konto i forbindelse med månedsskifte og når bruken av beredskapsløsningen er avsluttet. Renter for F-lån og F-innskudd vil bli belastet og godskrevet som normalt.

Ved bruk av beredskapsløsningen må banker som deltar direkte i en eller flere avregninger være bemannet og overvåke gjennomføringen av betalingsoppgjør fra kl. 07:00 til NBO er stengt.

## **4.2 Beredskapsøvelser**

Banken skal delta i beredskapsøvelser for NBO. Dersom beredskapsøvelsen er varslet, skal Norges Bank informere banken om tidspunkt og andre praktiske forhold i god tid før øvelsen gjennomføres.

# **5 Priser og gebyrer**

## **5.1 Priser og gebyrer ved deltakelse i NBO mv.**

Banken skal betale for kontohold, pantsettelse og deltakelse i NBO. Ved overtredelse av vilkårene kan banken bli ilagt gebyr.

## **5.2 Årlig fastsetting av priser og gebyrer**

Priser og gebyrer fastsettes av Norges Bank for ett år av gangen og publiseres ved rundskriv minst to (2) måneder før begynnelsen av det året som prisene og gebyrene gjelder for.

## **5.3 Dekning av Norges Banks kostnader i verdipapirregistre**

Kostnader knyttet til bankens pantsettelse i verdipapirregistre skal bæres av banken. Dersom slike kostnader belastes Norges Bank, kan Norges Bank fakturere kostnadene videre til banken.

#### 5.4 Gebyrer ved overtredelse av vilkårene

Norges Bank kan ilegge banken gebyr hvis banken:

- ikke tilbakebetaler lån som ytes innenfor SCP-ordningen innen fristen som er fastsatt i driftsmønsteret for NBO,
- har belånt verdipapirer som ikke gir låneverdi i Norges Bank, jf. punkt 6.1,
- pantsetter et verdipapir som ikke er godkjent i henhold til Norges Banks retningslinjer,
- har lån utover låneadgangen ved dagens slutt, jf. punkt 6.1,
- feilsender betalingsoppdrag til Norges Bank,
- har flere brukere av NBO Online enn fastsatt kvote,
- anmoder om aktivering av bruker av NBO Online som Norges Bank har deaktivert.

## 6 Pant for lån i Norges Bank

### 6.1 Generelle bestemmelser

For å få adgang til lån i Norges Bank, må banken sende inn *Pantsettelseserklæring – Sikkerhet for lån i Norges Bank*.

Dersom størrelsen på bankens lån og påløpte renter overstiger låneverdien av pantet, kan Norges Bank kreve at banken øker sin sikkerhetsstillelse. I slike tilfeller kan Norges Bank også benytte bankens ordinære innskudd i Norges Bank som sikkerhet.

Dersom banken har lån utover låneadgangen ved dagens slutt, vil Norges Bank belaste banken med gjeldende døgnlånsrente (D-lånsrente) tillagt 10 prosentpoeng p.a.

Låneadgang basert på pantsatt innskudd i Sveriges riksbank og/eller Danmarks Nationalbank under SCP-ordningen, skal være tilbakeført innen fristen som er angitt i driftsmønsteret for NBO. Overtredelse av denne bestemmelsen vil medføre gebyr, jf. punkt 5.4.

### 6.2 Bankens disposisjonsrett

Aktiva som banken har pantsatt som sikkerhet for lån i Norges Bank, kan ikke benyttes som pant overfor tredjepart.

Pantsatte verdipapirer kan bare frigis av Norges Bank.

### 6.3 Norges Banks disposisjonsrett

Norges Bank kan bare benytte pantet til dekning av de krav som er angitt i *Pantsettelseserklæring – Sikkerhet for lån i Norges Bank*. Pantet skal realiseres i overensstemmelse med bestemmelsene i punktene 6.6 – 6.9.

### 6.4 Avdrag og innfrielse

Utbetalinger i forbindelse med forfall, avdrag eller uttrekning av verdipapirer som er stilt som pant for lån i Norges Bank, inngår i Norges Banks panterett og skal godskrives den kontoen som Norges Bank bestemmer.

### **6.5 Disposisjonsrett over renter på pantsatte verdipapirer**

Banken disponerer over utbetalte renter på verdipapirer som er pantsatt til fordel for Norges Bank.

### **6.6 Mislighold og offentlig administrasjon mv.**

Innenfor rammen av disse vilkårene og bestemmelser i *Pantsettelseserklæring – Sikkerhet for lån i Norges Bank* har Norges Bank rett til å inndrive sine krav mot banken ved sluttavregning og til å tiltre og realisere hele eller deler av pantet dersom:

- banken misligholder sine forpliktelser overfor Norges Bank ved tilbakebetaling av lån eller betaling av renter på lån,
- banken misligholder sine forpliktelser overfor Norges Bank til å stille tilleggssikkerhet dersom summen av lån og påløpte renter overstiger låneverdien av pantet,
- banken er satt under offentlig administrasjon eller det er åpnet konkurs hos banken,
- Norges Bank har besluttet å suspendere eller begrense bankens låneadgang etter bestemmelsene i *forskrift om bankers adgang til lån og innskudd i Norges Bank mv.*

### **6.7 Dekning i bankens midler**

Dersom minst ett av vilkårene i punkt 6.6 foreligger, kan Norges Bank dekke sine krav i bankens innskudd i Norges Bank, herunder ordinære innskudd og innskudd med fast løpetid (F-innskudd).

Norges Bank har ikke adgang til å dekke sine krav ved å avregne mot bankens innskudd på pantekonto i Norges Bank som er stilt som sikkerhet for lån i Danmarks Nationalbank og/eller Sveriges riksbank.

### **6.8 Omstøtelse av sikkerhet**

Innestående på bankens kontoer og bankens pantsettelse til fordel for Norges Bank kan ikke omstøtes etter dekningslovens § 5-7, jf. lov om betalingssystemer m.v. § 4-4 og lov om finansiell sikkerhetsstillelse § 5.

### **6.9 Realisasjon av pant mv.**

Dersom minst ett av vilkårene i punkt 6.6 foreligger, kan Norges Bank omgående og uten ytterligere samtykke fra banken eller administrasjonsstyret/boet realisere pant registrert i verdipapirregister i Norge eller i utlandet. Det samme gjelder pantsatte innskudd i Danmarks Nationalbank og/eller i Sveriges riksbank. Pantet skal bare brukes til dekning av kravene som er nevnt *Pantsettelseserklæring – Sikkerhet for lån i Norges Bank*. Norges Bank skal varsle banken eller administrasjonsstyret/boet før pantet realiseres.

Verdifastsettelse, realisasjon og eventuelt sluttoppgjør mellom banken og Norges Bank skal gjennomføres på kommersielt rimelige vilkår. For pantsatte innskudd i de

ovennevnte sentralbankene skal sluttoppgjøret baseres på den valutakursen som oppnås hos en uavhengig megler på tidspunktet for realisasjon av pantet.

Ved undertegning av *Pantsettelseserklæring – Sikkerhet for lån i Norges Bank* gir banken Norges Bank ugjenkallelig fullmakt til å gi kontofører for verdipapirer, verdipapirregister og megler de instruksjoner som er nødvendige for å realisere pantet.

#### **6.10 Skatteplikt og skatterapportering mv.**

Banken skal på anmodning fra Norges Bank fylle ut dokumenter som Norges Bank mottar fra utenlandsk verdipapirregister om skatteplikt til andre land, og oversende disse til Norges Bank. Norges Bank skal sende de ferdig utfylte dokumentene til de aktuelle mottakerne.

Eventuelle økonomiske tap som Norges Bank eller banken påføres som følge av feilaktig eller mangelfull utfylling av dokumentene, skal bæres av banken.

## **7 Andre bestemmelser**

### **7.1 Erstatningsansvar**

Norges Bank er ansvarlig for direkte tap, for eksempel rentetap, dersom Norges Bank foretar en feilaktig eller forsinket godskrift eller belastning av en banks konto.

Norges Banks ansvar for annet direkte tap enn rentetap gjelder likevel ikke dersom Norges Bank godtgjør at feilen eller forsinkelsen skyldes en hindring som ligger utenfor Norges Banks kontroll, og som Norges Bank ikke med rimelighet kunne ventes å ta i betraktning på avtaletidspunktet eller unngå eller overvinne følgene av på et senere tidspunkt. Ansvarsfriheten gjelder så lenge hindringene foreligger. Ved feil som skyldes grov uaktsomhet eller forsett fra Norges Banks side, er Norges Bank også ansvarlig for indirekte tap.

### **7.2 Lemping av Norges Banks ansvar**

Hvis banken har medvirket til feil eller forsinkelse, kan Norges Banks ansvar etter vilkårenes punkt 7.1 lempes eller falle bort.

### **7.3 Melding til EFTA**

Norges Bank kan gi EFTAs overvåkinsorgan de opplysninger om banken som er nødvendig for å oppfylle krav til melding etter lov om betalingssystemer m.v § 4-5.

## **8 Oppsigelse og opphør**

Banken kan si opp sitt kontohold i Norges Bank med én (1) måneds skriftlig varsel. Oppsigelse fra Norges Banks side skal være saklig begrunnet.

Banken skal gi Norges Bank melding om endring av rettslig selskapsform, fusjon eller fisjon senest én (1) måned før endringen trer i kraft. Norges Bank kan si opp kontoholdet med virkning fra tidspunktet for iverksettelsen av endringen.

Banken skal melde endringer som nevnt over til Norges Bank ved å sende inn *Anmodning om åpning, endring og avslutning av konto i Norges Bank*.

Ved vesentlig mislighold av *Vilkår for kontohold, pantsettelse og deltakelse i Norges Banks oppgjørssystem (NBO)* kan hver av partene suspendere kontoholdet for en angitt periode, eller avslutte kontoholdet med umiddelbar virkning.

Bankens kontohold i Norges Bank opphører med umiddelbar virkning dersom banken settes under offentlig administrasjon eller insolvensbehandling. Dette gjelder likevel ikke bestemmelsene i punkt 6 om pant for lån i Norges Bank.

## **9 Lovvalg og tvisteløsning**

Partenes rettigheter og plikter etter disse vilkårene reguleres av norsk rett.

*Vilkår for kontohold, pantsettelse og deltakelse i Norges Banks oppgjørssystem (NBO)* er også tilgjengelig i engelsk versjon. Ved uoverensstemmelse mellom teksten på norsk og engelsk, gjelder teksten på norsk.

Partene skal søke å løse tvister om forståelsen av vilkårene ved forhandlinger. Hvis en tvist ikke er løst innen tre (3) måneder, skal tvisten løses ved ordinær domstolsbehandling.

Banken og Norges Bank vedtar Oslo som verneting.