

## Danske Bank A/S DDBO 2815: Suomi Luottokori 2018

### Lainakohtaiset ehdot

#### A. Sopimusehdot

Nämä lainakohtaiset ehdot liitteineen muodostavat yhdessä 28.6.2012 päivättyyn sekä 8.8.2012, 5.11.2012 ja 13.2.2013 täydennettyyn ohjelmaesitteeseen sisältyvien Danske Bank A/S:n ja Danske Bank Oyj:n joukkovelkakirjalainojen yleisten lainaehtojen kanssa tämän lainan ehdot. Yleisiä lainaehtoja sovelletaan, mikäli näissä lainakohtaisissa ehdoissa ei ole toisin määrätty. Mahdolliset alustavat ehdot on merkitty tähdellä \*).

Pankkia ja tarjottavaa lainaa koskevat tiedot ilmenevät ohjelmaesitteestä, siihen viittaamalla liitetyistä asiakirjoista ja näistä lainakohtaisista ehdoista.

Viitevelallisen velanhoitokäyttäytymiseen sidotut lainat ovat monimutkaisia rahoitusvälineitä, joiden käyttöön liittyy huomattavia riskejä ja ne soveltuvat ainoastaan sijoittajille, jotka ymmärtävät monimutkaisten rahoitusvälineiden käyttöön liittyvät riskit.

LAINAN TAKAISIN MAKSETTAVA MÄÄRÄ VOI LAINAEHTOJEN MUKAAN OLLA PIENEMPI KUIN SEN NIMELLISARVO, JOLLOIN LAINAOSUUDEN HALTIJA VOI MENETTÄÄ MERKINTÄHINNAN OSITTAIN TAI KOKONAAN.

Lainan nimi:	Danske Bank A/S DDBO 2815: Suomi Luottokori 2018
Liikkeeseenlaskija:	Danske Bank A/S
Järjestäjä:	Danske Bank Oyj
Liikkeeseenlaskun hoitaja:	Danske Bank Oyj
Laskenta-asiamies:	Danske Bank Oyj
Lainan pääoma ja valuutta:	Enintään 20.000.000 euroa (jäljempänä ”lainan pääoma”)
Lainan muoto:	Arvo-osuusmuotoinen
Arvo-osuuksien yksikkökoko:	1 000 euroa
Minimimerkintä:	5 000 euroa
Lainan etuoikeusasema:	Sama kuin pankin muilla vakuudettomilla sitoumuksilla
Vakuus:	Ei ole
Liikkeeseenlaskupäivä:	8.4.2013
Emissiokurssi:	100 %
Takaisinmaksupäivä:	16.4.2018 (” <b>Alkuperäinen Takaisinmaksupäivä</b> ”) tai Lopullinen Takaisinmaksupäivä, jos takaisinmaksu siirtyy Luottovastuutapahtuman toteutumisen johdosta.

Lopullinen Takaisinmaksupäivä:	<p>Liikkeeseenlaskijalla on oikeus siirtää takaisinmaksua, mikäli liikkeeseenlaskijan tietoon on tullut tapahtuma, joka Liikkeeseenlaskijan arvion mukaan on Luottovastuu-tapahtuma ja joka on tapahtunut Luottovastuuajana, mutta jonka osalta ei ole viimeistään viisi (5) Pankkipäivää ennen Alkuperäistä Takaisinmaksupäivää kansainvälisen markkinakäytännön mukaisesti ratkaistu, onko kyseessä Luottovastuutapahtuma. Laina maksetaan tällöin takaisin Alkuperäisen Takaisinmaksupäivän sijasta Lopullisena Takaisinmaksupäivänä, jolla tarkoitetaan kymmenettä (10) Pankkipäivää sen jälkeen kun kansainvälisen markkinakäytännön mukaan vahvistetaan, oliko kyseessä Luottovastuutapahtuma.</p> <p>Liikkeeseenlaskija ilmoittaa Alkuperäisen Takaisinmaksupäivän siirtymisestä ja mahdollisesta Luottovastuutapahtumasta velkakirjojen haltijoille viimeistään viisi (5) Pankkipäivää ennen Lopullista Takaisinmaksupäivää.</p>
Takaisinmaksumäärä:	<p>Takaisinmaksumäärä on joko:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Lainaosuuden nimellisarvo, mikäli Luottovastuuajana ei tapahdu yhtään Luottovastuutapahtumaa, joka tulee liikkeeseenlaskijan tietoon Luottovastuuajana tai viimeistään 14 päivää Luottovastuuajan päättymisen jälkeen; tai</li> <li>2) Lainaosuuden nimellisarvoa pienempi määrä, mikäli Luottovastuuajana tapahtuu yksi tai useampi Luottovastuutapahtuma. Takaisinmaksumäärä riippuu luottovastuu-tapahtumien lukumäärästä ja lasketaan jäljempänä näissä lainaehtoissa (kohdassa 2.1.) määritellyllä tavalla.</li> </ol>
Luottovastuuajaksi:	Ajanjakso, joka alkaa 60 päivää ennen Liikkeeseenlasku-päivää ja päättyy Luottovastuuajan Päättymispäivänä
Luottovastuuajan Päättymispäivä:	20.3.2018
Korko/hyvitys:	6,65 % p.a Ks. Alla kohta ”Pääoma jolle korkoa maksetaan”.
Pääoma, jolle korkoa maksetaan	<p>Mahdolliset luottovastuutapahtumat alentavat pääomaa, jolle korkoa lasketaan.</p> <p>Mikäli Luottovastuuajana ei ole tapahtunut yhtään luottovastuutapahtumaa, maksetaan korkoa liikkeeseenlaskupäivän ja viimeisen korkojakson päättymispäivän väliseltä ajalta koko laina-osuuden nimellisarvolle.</p> <p>Mikäli Luottovastuuajana, tapahtuu yksi tai useampi</p>

luottovastuutapahtuma, korkoa maksetaan alentuneelle pääomalle jäljempänä näissä lainaehdoissa (kohdassa 2.2.) määritellyllä tavalla. Jokainen luottovastuutapahtuma alentaa pääomaa, jolle korkoa lasketaan.

Korkojakso:	Korkojaksolla tarkoitetaan jokaista ajanjaksoa, jolle korko lasketaan. Ensimmäinen korkojakso alkaa liikkeeseenlaskupäivänä. Kukin seuraava korkojakso alkaa edellisenä korkojakson päättymispäivänä ja päättyy sitä seuraavana korkojakson päättymispäivänä.
Korkojakson päättymispäivät:	Vuosittain 20.3. Ensimmäinen korkojakso päättyy 20.3.2014 ja viimeinen korkojakso päättyy 20.3.2018. Korkojakson päättymispäivään ei sovelleta pankkipäiväolettamaa.
Koronmaksupäivät:	Vuosittain 9.4. Mikäli koronmaksupäivä ei ole pankkipäivä, koronmaksupäivä siirtyy seuraavaan pankkipäivään. Koronmaksupäivän mahdollinen siirtyminen seuraavaan pankkipäivää ei vaikuta korkojakson pituuteen. Ensimmäinen koronmaksupäivä on 9.4.2014 ja viimeinen koronmaksupäivä 9.4.2018.
Koronlaskuperuste:	30/360
Pankin oikeus ennaikaiseen takaisinmaksuun:	Ei
Lainanosuuden haltijan oikeus vaatia ennaikaista takaisinmaksua:	Ei
Arvo-osuuksien luovutus:	Arvo-osuudet kirjataan merkitsijöiden ilmoittamille arvo-osuustileille arvo-osuusjärjestelmästä ja – tileistä annettujen lakien ja Euroclear Finlandin sääntöjen ja päätösten mukaisesti viimeistään kahden viikon kuluttua liikkeeseenlaskusta.
Viitevelallisen velanhoidokäyttäytymiseen sidotun lainan erityisehdot:	Katso liite
Viiteyhtiöt:	Viiteyhtiöitä ovat seuraavat yhtiöt: Stora Enso Oyj, UPM Kymmene Oyj, Metsä Board Oyj ja Nokia Oyj. Laina-ajan alussa yhtiöillä on kullakin yhtäläinen paino (1/4) kohde-etuutena olevassa Viitekorissa. Painotus voi kuitenkin muuttua laina-aikana lainakohtaisten ehtojen liitteen 1 kohdan 3 johdosta.
Muut ehdot:	-
Lainan ISIN-koodi:	FI4000062278

## **B. Muut tiedot**

Danske Bankin hallitus on päättänyt joukkovelkakirjaohjelman perustamisesta 24.1.2008 pitämässään kokouksessa. Liikkeeseenlaskijalla on ja se huolehtii myös tulevaisuudessa, että sillä on kaikki lainojen liikkeeseen laskemiseen ja lainaehtojen mukaisten velvoitteiden täyttämiseen tarvittavat luvat ja valtuutukset.

Liikkeeseenlaskun luonne:	Ns. yksittäinen laina, jota tarjotaan yleisölle
Merkintäaika:	14.3. – 28.3.2013
Merkintäpaikat:	Front Capital Oy
Merkintäpalkkio:	Merkintä 5 000–99 000 euroa, palkkio 2 % Merkintä 100 000–499 000 euroa, palkkio 1 % Merkintä vähintään 500 000 euroa, palkkio 0 %
Merkintäoikeudet:	Merkintäoikeutta ei ole rajattu.
Merkintä- tai kauppahinnan maksutapa:	Yleisten lainaehtojen kohta 5.4 soveltuu
Merkintäsitoumukset:	Ei ole.
Ehto lainan liikkeeseenlaskun toteutumiselle:	Liikkeeseenlaskijalla on oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku kokonaan tai osittain viimeistään liikkeeseenlaskupäivänä, muuttuneen markkinatilanteen, alhaisen merkintämäärän (alle 2.000.000 euroa) tai jonkin muun syyn vuoksi, joka liikkeeseen arvion mukaan voi vaarantaa liikkeeseenlaskun onnistumisen.
Ilmoitus liikkeeseenlaskun peruuttamisesta tai merkinnän keskeyttämisestä:	Tieto liikkeeseenlaskun peruuttamisesta tai merkinnän keskeyttämisestä ylimerkinnän johdosta on saatavilla merkintäpaikoista ja verkkosivuilla <a href="http://www.sijoitusobligaatiot.fi">www.sijoitusobligaatiot.fi</a> .  Mikäli liikkeeseenlasku peruutetaan tai merkintöjä pienennetään ylimerkinnän johdosta, Merkintäpaikka maksaa merkinnästä maksetun rahamäärän takaisin merkitsijän ilmoittamalle tilille 5 (viiden) Pankkipäivän kuluessa peruutuksesta tai pienennyksestä päättämispäivästä lukien.
Ilmoitus Luottovastuutapahtumasta ja mahdollisesta Alkuperäisen Takaisinmaksupäivän siirtymisestä:	Tieto Luottovastuutapahtumasta ja mahdollisesta Alkuperäisen Takaisinmaksupäivän siirtymisestä Luottovastuutapahtuman johdosta on saatavilla merkintäpaikoista ja verkkosivuilla <a href="http://www.sijoitusobligaatiot.fi">www.sijoitusobligaatiot.fi</a> .
Strukturointikustannus:	Lainan vuotuinen strukturointikustannus on noin 1,0 %. Arvio perustuu Lainan sisältämien tuotto- ja johdannais-sitoumusten arvoille / tuotto- ja johdannaismarkkina-tilanteeseen 11.3.2013.  Strukturointikustannus sisältää kaikki pankille lainasta aiheutuvat kulut, kuten liikkeeseenlasku-, lisenssi-,

Arvio lainasta pankille kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu käyttötapa:	materiaali-, markkinointi-, selvitys- ja säilytyskustannukset. Arviolta 100 % merkitystä määrästä. Laina on osa pankin varainhankintaa.
Pörssilistaus:	Ei listausta
Lainan mahdollisia erityisriskejä:	<p><b>Riski pääoman menettämisestä</b> Takasin maksettava määrä riippuu siitä, toteutuuko Luottovastuuaikana Luottovastuutapahtuma tai -tapahtumia. Sijoittaja menettää sijoittamansa pääoman osittain tai kokonaan, mikäli Luottovastuutapahtuma tai -tapahtumia toteutuu.</p> <p><b>Liikkeeseenlaskijariski</b> Sijoitukseen liittyy liikkeeseenlaskijan luottoriski eli riski siitä, että liikkeeseenlaskija ei kykene vastaamaan maksuvelvoitteistaan eräpäivänä. Jos liikkeeseenlaskijariski toteutuu ja liikkeeseenlaskija joutuu laina-aikana maksukyvyttömäksi, sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.</p> <p><b>Korkoriski</b> Korkoriski aiheutuu siitä, että lainan arvo muuttuu markkinakoron muutoksen seurauksena. Korkoriski voi toteutua, jos sijoittaja myy lainan ennen eräpäivää. Yleisen korkotason nousu lainan ostohetken ja myyntihetken välisenä aikana laskee lainan arvoa ja yleisen korkotason lasku puolestaan nostaa lainan arvoa.</p> <p><b>Jälkimarkkinariski</b> Jälkimarkkinariski on riski siitä että sijoittaja ei välttämättä pysty ostamaan tai myymään lainaa odottamaansa hintaan. Sijoitusta lainaan suositellaan siten vain, jos sijoittaja ei tarvitse sijoitettua pääomaa ennen sen eräpäivää. Mikäli sijoittaja kuitenkin haluaa myydä lainan ennen eräpäivää, tapahtuu myynti sen hetkiseen markkinahintaan, joka voi olla joko korkeampi tai matalampi kuin sijoitettu nimellispääoma. Sijoittajalle voi siten koitua myös tappiota myydessään lainan jälkimarkkinoilla.</p> <p><b>Laskenta-asiamiehen tekemät muutokset</b> Lainaehdot mahdollistavat, että laskenta-asiamies voi tehdä lainaehtoihin muutoksia lainaehtojen määrittelemissä rajoissa mahdollisen luottovastuutapahtuman, markkinahäiriön tai vastaavan tapahtuman sattuessa.</p> <p><b>Suojausriski</b> Liikkeeseenlaskija tai suojausvastapuoli voi liikkeeseenlaskupäivänä tai sitä ennen suojautua markkinariskiltä. Markkinariskiltä suojautuminen voi vaikuttaa kohdeetuuden hintaan ja vaikuttaa asiakkaan saamaan tuottoon.</p> <p><b>Likviditeettiriski</b> Lainan järjestäjä pyrkii tarjoamaan lainalle jälkimarkkinat lakien, säännösten ja sisäisten toimenpideohjeidensa</p>

puitteissa. Vaikka jälkimarkkinat olisivat olemassa, niiden likviditeetti voi olla liian heikko mahdollistamaan yksittäisen toimeksiannon toteuttamisen.

Katso lisäksi 28.6.2012 päivätyn ohjelmaesitteen kohta ”Riskitekijät”.

Helsingissä, 11. maaliskuuta 2013

DANSKE BANK A/S

## LIITE 1

### LUOTTOVASTUUTAPAHTUMAN JÄLKEEN LAINAN TAKAISINMAKSUUN JA MAKSETTAVAAN KORKOON SOVELLETTAVAT EHDOT

Sanoilla ja käsitteillä, joita käytetään näissä lainaehdoissa ja joita ei ole sisällöllisesti muutoin näissä lainaehdoissa määritelty on se merkitys, joka niille on annettu International Swaps and Derivatives Associationin (”**ISDA**”) julkaisemissa englanninkielisissä 2003 ISDA Credit Derivatives Definitions – määritelmässä sekä niihin toukokuussa 2003 tehdyissä lisäyksissä ”May 2003 Supplement to the 2003 ISDA Derivatives Definitions” (jäljempänä yhdessä ”**2003 ISDA Credit Derivatives Definitions**”). 2003 ISDA Credit Derivatives Definition – määritelmät muodostavat osan näitä ehtoja.

LAINAN TAKAISIN MAKSETTAVA MÄÄRÄ RIIPPUU JÄLJEMPÄNÄ MÄÄRITELLYLLÄ TAVALLA TOTEUTUNEIDEN LUOTTOVASTUUTAPAHTUMIEN LUKUMÄÄRÄSTÄ.

MIKÄLI YHTÄÄN LUOTTOVASTUUTAPAHTUMAA EI TOTEUDU LUOTTOVASTUUAIKANA , SIJOTTAJALLE MAKSETAAN TAKAISIN LAINAOSUUDEN NIMELLISPÄÄOMA.

MIKÄLI YKSI TAI USEAMPI LUOTTOVASTUUTAPAHTUMA ON TOTEUTUNUT LUOTTOVASTUUAIKANA, LAINAOSUUDEN HALTIJALLE MAKSETAAN NÄIDEN LAINAEHTOJEN MUKAINEN NIMELLISPÄÄOMAA PIENEMPI MÄÄRÄ.

LAINAOSUUDEN HALTIJA MENETTÄÄ OSAN SJOITTAMASTAAN NIMELLISPÄÄOMASTÄ JO YHDEN LUOTTOVASTUUTAPAHTUMAN TOTEUTUESSA. RIITTÄVÄN MONEN LUOTTOVASTUUTAPAHTUMAN TOTEUTUESSA, LAINAOSUUDEN HALTIJA MENETTÄÄ KOKO SJOITTAMANSANIMELLISPÄÄOMAN

#### 1 Luottovastuutapahtuma ja lainan takaisinmaksu

1.1. Liikkeeseenlaskijalla on oikeus ilmoittaa sellaisesta Luottovastuutapahtumasta tai mahdollisesta Luottovastuutapahtumasta, joka on tapahtunut Luottovastuuaikana, mutta joka on tullut Liikkeeseenlaskijan tietoon vasta Luottovastuuaikajan päättymispäivän jälkeen, kuitenkin viimeistään viisi (5) Pankkipäivää ennen Alkuperäistä Takaisinmaksupäivää.

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus siirtää takaisinmaksua, mikäli liikkeeseenlaskijan tietoon on tullut tapahtuma, joka on tapahtunut Luottovastuuaikana ja joka Liikkeeseenlaskijan arvion mukaan voi olla Luottovastuutapahtuma, mutta jonka osalta ei ole viimeistään viisi (5) Pankkipäivää ennen Alkuperäistä Takaisinmaksupäivää kansainvälisen markkinakäytännön mukaisesti ratkaistu, onko kyseessä Luottovastuutapahtuma. Laina maksetaan tällöin takaisin Alkuperäisen Takaisinmaksupäivän sijasta Lopullisena Takaisinmaksupäivänä.

1.2. Laskenta-asiamiehen tehtävänä on täysin oman harkintansa mukaan määrätä, onko Luottovastuuaikana toteutunut Luottovastuutapahtuma.

1.3. Jos tapahtuma muutoin olisi Luottovastuutapahtuma, se on Luottovastuutapahtuma riippumatta siitä, aiheutuuko se suoraan vai epäsuorasti sellaisesta väitteestä tai on sellaisen väitteen kohteena, joka perustuu (a) siihen, että Viiteyhtiöllä ei ole tai sillä ei oleteta olevan valtuuksia tai kykyä ottaa Velkasitoumusta vastuulleen, (b) Velkasitoumukseen liittyvään tai siihen liittyväksi oletettuun täytäntöönpanokelvottomuuteen, laittomuuteen, mahdottomuuteen tai pätemättömyyteen, (c) mihin tahansa lakiin, määräykseen, sääntöön, asetukseen tai ilmoitukseen tai minkä tahansa tuomiovaltaisen tuomioistuimen, valvontaviranomaisen tai muun vastaavan hallinnollisen tai juridisen elimen antamaan julistukseen tai muutokseen minkä tahansa soveltuvan lain, määräyksen, säännön, asetuksen tai ilmoituksen tulkinnasta, tai (d) minkä tahansa rahataloudellisen tai muun

viranomaisen säätämiin valuuttamääräyksiin, pääomarajoituksiin tai muihin vastaaviin rajoituksiin tai niiden muutoksiin.

#### 1.4. Luottovastuutapahtuma

”**Luottovastuutapahtuma**” tarkoittaa yhtä tai useampaa seuraavista tapahtumista;

##### 1.4.1. Konkurssi

”**Konkurssilla**” tarkoitetaan, että Viiteyhtiö; (a) puretaan (muuten kuin jakautumisen, sulautumisen tai vastaavan yleisseuraannon johdosta) (b) tulee maksukyvyttömäksi, ei kykene maksamaan velkojaan, ei täytä velvoitteitaan tai myöntää kirjallisesti oikeudenkäyntimenettelyssä, hallinnollisessa menettelyssä tai viranomaismenettelyssä tai tällaista menettelyä koskevassa hakemuksessa olevansa yleisesti kyvytön maksamaan erääntyviä velkojaan; (c) tekee sen koko liiketoimintaansa koskevan luovutuksen, velkasovittelun, yrityksen uudelleenjärjestelyn tai velkasaneerauksen velkojiansa kanssa tai näiden hyväksi; (d) panee tai sitä vastaan on pantu vireille menettely, jonka tavoitteena on maksukyvyttömyyttä koskeva tuomio tai konkurssituomio tai muu konkurssi-, maksukyvyttömyys- tai muuhun vastaavaan lainsäädäntöön perustuva velkojien vahingoksi tehty päätös, taikka hakemus Viiteyhtiön purkamiseksi tai selvitystilaan asettamiseksi on jätetty, ja tällainen menettely tai hakemus (i) johtaa maksukyvyttömyys- tai konkurssituomioon, velkojien vahingoksi tehtyyn päätökseen taikka päätökseen purkamisesta tai selvitystilaan asettamisesta tai (ii) menettelyä tai hakemusta ei peruuteta, hylätä tai keskeytetä tai tällainen menettely jää sillensä kolmenkymmenen päivän kuluessa menettelyn aloittamisesta tai hakemuksen jättämisestä (e) päättää purkautumisesta, virallishallintoon asettamisesta tai selvitystilaan asettamisesta (muuten kuin jakautumisen, sulautumisen tai vastaavan yleisseuraannon johdosta); (f) hakee (joko koko omaisuudelleen tai omaisuutensa olennaiselle osalle) pesänselvittäjän, selvitysmiehen, väliaikaisen konkurssipesänhoitajan, toimitsijamiehen, uskotun miehen tai muun vastaavan toimenhaltijan nimittämistä tai tällaista nimittämistä hakee joku muu; (g) antaa vakuudenhaltijan haltuun Viiteyhtiön koko omaisuuden tai olennaisen osan siitä tai vakuudenhaltijalla on vireillä Viiteyhtiön koko omaisuutta tai sen olennaista osaa koskeva ulosmittaus, pakkotäytäntöönpano, takavarikko, myymis- tai hukkaamiskielto tai muu oikeudellinen menettely ja tällainen vakuudenhaltija säilyttää vakuuden hallinnan taikka tällaista menettelyä tai sitä koskevaa hakemusta ei hylätä, peruuteta, anneta keskeytysmääräystä tai jätetä sillensä kolmenkymmenen päivän kuluessa tai (h) aiheuttaa tai siihen kohdistuu tapahtuma, jolla jonkin Viiteyhtiöön sovellettavan lain mukaan on vastaava vaikutus kuin kohdissa (a) - (g) mainitulla tapahtumalla tai tapahtumilla; ja

##### 1.4.2. Vakava Maksuhäiriö

”**Vakava Maksuhäiriö**” tarkoittaa, että Maksuajan Pidennysajan kuluttua (ja sen jälkeen kun mahdollisesti sovellettavat Maksuajan Pidennysajan voimaantulon ehdot ovat täyttyneet) Viiteyhtiö laiminlyö suorittaa yhden tai useamman Velkasitoumuksen ehtojen (sellaisina kuin ne olivat voimassa laiminlyöntihetkellä) mukaisen erääntyneen maksun ja erääntyneen tai erääntyneiden maksujen yhteismäärä on vähintään Velkasitoumuksen Maksuvaatimuksen suuruinen Vakavan Maksuhäiriön tapahtuessa; ja ”**Velkojen Uudelleenjärjestely**” tarkoittaa

##### 1.4.3. Velkojen

##### uudelleenjärjestely

1.4.3.1. sitä, että yhdestä tai useammasta alla kohdassa (i)-(v) mainitusta toimenpiteestä sovitaan joko Viiteyhtiön tai Valtion Viranomaisen ja sellaisten Velkasitoumuksen velkojien kesken, joiden päätös sitoo myös muita kyseisen Velkasitoumuksen velkojia tai Viiteyhtiö tai Valtion Viranomaisen ilmoittaa (tai muutoin määrää) yhden tai useamman kohdassa (i)-(v) mainitun toimenpiteen kaikkia Velkasitoumuksen velkojia sitovalla



tavalla tai yksi tai useampi kohdassa (i)-(v) mainitusta toimenpiteestä aiheutuu kaikkia Velkasitoumuksen velkojia sitovalla tavalla. Lisäksi edellytetään että kohdassa (i)-(v) mainitun toimenpiteen tai toimenpiteiden yhteismäärä on vähintään Maksuvaatimuksen suuruinen ja että tällainen toimenpide ei lainan taikka Velkasitoumuksen liikkeeseenlasku- tai allekirjoitushetkenä (kumpi tahansa on myöhäisempi ajankohta) voimassa olevien ehtojen mukaan ole sallittu toimenpide:

- (i) korkoprosentin tai maksuun erääntyneen koron tai kertyvän korkomäärän pienentäminen;
- (ii) eräpäivänä tai sovittuna lyhennyspäivänä maksettavan pääoman tai premion pienentäminen;
- (iii) maksupäivän tai maksupäivien myöhentäminen tai muu lykkääminen joko (A) maksettavaksi erääntyneen tai kertyvän koron tai (B) maksettavan pääoman tai premion osalta;
- (iv) Velkasitoumuksen etuoikeusaseman muuttaminen siten, että Velkasitoumus saa huonomman etuoikeuden mihin tahansa muuhun Velkasitoumukseen nähden; tai
- (v) koron tai pääoman maksun valuutta tai kokoonpano vaihdetaan muuhun kuin Sallittuun Valuuttaan.

1.4.3.2. Kohdasta 1.4.3.1. poiketen mitään seuraavista toimenpiteistä ei katsota Velkojen Uudelleenjärjestelyksi:

- (i) Euroopan unionin jäsenvaltion kansallisessa valuutassa olevan Velkasitoumuksen koron tai pääoman maksaminen euroissa, kun mainittu jäsenvaltio on liittynyt tai liittyy Euroopan talousyhteisön perustamissopimuksen mukaisesti yhteiseen valuuttaan;
- (ii) jos joku edellä kohdassa 1.4.3.1. (i)-(v) mainittu toimenpide aiheutuu, sovitaan tai siitä ilmoitetaan tavanomaisen liiketoiminnan puitteissa tehdyn hallinnollisen, kirjanpidollisen, verotuksellisen tai muun teknisen oikaisun tai tarkistuksen johdosta;
- (iii) jos joku edellä kohdassa 1.4.3.1. (i)-(v) mainittu toimenpide aiheutuu, sovitaan tai siitä ilmoitetaan sellaisissa olosuhteissa, joissa tällainen toimenpide ei suoraan tai epäsuorasti johdu Viiteyhtiön luottokelpoisuuden tai taloudellisen aseman heikkenemisestä.

1.4.3.3. Kohdan 1.4.3.1. osalta termi Velkasitoumus kattaa myös sellaisen Alkuperäisen Velkasitoumuksen, jonka osalta Viiteyhtiö on antanut Hyväksyttävän Takauksen. Silloin kun on kysymys Hyväksyttävästä Takauksesta ja Alkuperäisestä Velkasitoumuksesta, katsotaan viittaukset Viiteyhtiöön kohdassa 1.4.3.1. viittauksiksi Alkuperäiseen Velalliseen, mutta viittaukset Viiteyhtiöön kohdassa 1.4.3.2. edelleen viittauksiksi Viiteyhtiöön.

## **2 Luottovastuutapahtuman jälkeisen Takaisinmaksumäärän ja koron määrittäminen**

Laskenta-asiamies määrittää takaisinmaksumäärän tämän kohdan 2 mukaisesti.

### **2.1. Takaisinmaksumäärä**

Mikäli liikkeeseenlaskija ei ole ilmoittanut lainaosuuden omistajille yhdestäkään luottovastuutapahtumasta viimeistään viisi (5) pankkipäivää ennen Alkuperäisestä Takaisinmaksupäivää, lainaosuuden omistajille maksetaan Alkuperäisenä Takaisinmaksupäivänä lainaosuuden nimellisarvo.

Mikäli Luottovastuuajana yhdelle tai useammalle viiteyhtiölle on tapahtunut luottovastuutapahtuma, takaisinmaksettava määrä riippuu kansainvälisen markkinakäytännön mukaan vahvistettujen luottovastuutapahtumien lukumäärästä. Jokainen Luottovastuutapahtuma alentaa takaisinmaksumäärää 1/4:lla. Alla oleva taulukko havainnollistaa, miten Luottovastuutapahtuma pienentää takaisinmaksumäärää (taulukossa on oletuksena, että viiteyhtiöiden painotuksessa ei ole tapahtunut muutoksia lainakohtaisten ehtojen liitteen 1 kohdan 3 johdosta):

<b>Luottovastuutapahtumien lukumäärä</b>	<b>Takaisinmaksumäärä</b>
0	lainaosuuden nimellispääoma
1	$3/4$ x lainaosuuden nimellispääoma
2	$2/4$ x lainaosuuden nimellispääoma
3	$1/4$ x lainaosuuden nimellispääoma
4	0

Viiteyhtiöissä tapahtuneiden muutosten johdosta laskenta-asiamiehellä on oikeus lainakohtaisten ehtojen liitteen 1 kohdan 3 mukaisesti muuttaa takaisinmaksumäärää ja korkoa koskevia lainaehtoja vastaamaan muutoksia Viitekorissa.

### **2.2. Korko ja pääoma, jolle korkoa lasketaan**

Lainalle maksetaan kiinteätä korkoa.

Mikäli Luottovastuuajana ei ole tapahtunut yhtään luottovastuutapahtumaa, maksetaan korkoa liikkeeseenlaskupäivän ja Luottovastuuajan päättymispäivän väliseltä ajalta lainaosuuden koko nimellisarvolle.

Laskennallinen pääoma, jolle korkoa lasketaan, alenee, mikäli Luottovastuuajana on jonkin Viiteyhtiön osalta tapahtunut Luottovastuutapahtuma. Laskennallinen pääoma alenee sen korkojakson alusta, jonka aikana Luottovastuutapahtuma on tapahtunut. Jokainen Luottovastuutapahtuma alentaa laskennallista pääomaa 1/4:lla. Alla oleva taulukko havainnollistaa, miten Luottovastuutapahtuma alentaa pääomaa, jolle korkoa lasketaan (taulukossa on oletuksena, että viiteyhtiöiden painotuksessa ei ole tapahtunut muutoksia lainakohtaisten ehtojen liitteen 1 kohdan 3 johdosta):

<b>Luottovastuutapahtumien lukumäärä</b>	<b>Laskennallinen pääoma, jolle korkoa lasketaan</b>
0	lainaosuuden nimellispääoma
1	$3/4$ x lainaosuuden nimellispääoma
2	$2/4$ x lainaosuuden nimellispääoma
3	$1/4$ x lainaosuuden nimellispääoma
4	0

Liikaa maksettu korko

Jos Luottovastuutapahtuma on tapahtunut ennen koronmaksupäivää, jonka osalta koron perustana oleva pääoma on alentunut, eikä Liikkeeseenlaskija

ole voinut laskea koron oikeaa määrää ennen koronmaksupäivää, Liikkeeseenlaskija ilmoittaa kohtuullisessa ajassa koronmaksupäivän jälkeen lainaosuuden omistajille liikaa maksetusta korosta. Liikaa maksettu korko vähennetään Takaisinmaksumäärästä.

Viiteyhtiöissä tapahtuneet muutokset

Viiteyhtiöissä tapahtuneiden muutosten johdosta laskenta-asiamiehellä on oikeus lainakohtaisten ehtojen liitteen 1 kohdan 3 mukaisesti muuttaa takaisinmaksumäärää ja korkoa koskevia lainaehtoja vastaamaan muutoksia Viitekorissa.

### **3 Korvaavan Viiteyhtiön määrittäminen**

Mikäli Laskenta-asiamiehen käsityksen mukaan, kaikki tai suurin osa Viiteyhtiön Merkityksellisistä Velkasitoumuksista, suoraan tai epäsuorasti siirtyvät toiselle yhtiölle tai yhtiöille Seuraannon takia, on tämä yritys Korvaava Viiteyhtiö, tai mikäli yhtiöitä on useampi, nämä yhtiöt ovat Korvaavia Viiteyhtiöitä. Laskenta-asiamiehellä on oikeus sisällyttää Korvaava Viiteyhtiö tai Korvaavat Viiteyhtiöt Viitekoriin Viiteyhtiöiksi ja poistaa alkuperäinen Viiteyhtiö Viitekorista. Laskenta-asiamiehellä on lisäksi oikeus tehdä Viiteyhtiöiden Viitekoriin lisäämisen tai Viitekorista poistamisen yhteydessä muutkin tarvittavat muutokset.

Mikäli yksittäisen Viiteyhtiön paino Viitekorissa muuttuu, laskenta-asiamiehellä on oikeus muuttaa takaisinmaksumäärää ja korkoa koskevia lainaehtoja vastaamaan muutoksia Viitekorissa.

Laskenta-asiamies perustaa arvionsa ISDA:n julkaisemiin 2003 ISDA Credit Derivatives Definitions -määritelmiin sekä yleisesti hyväksytyyn ja noudatettuun kansainväliseen käytäntöön. Alla olevien kuvausten on tarkoitus kuvata edellä mainittuja tapahtumia.

#### **3.1. Korvaava viiteyhtiö:**

”**Korvaava Viiteyhtiö**” tarkoittaa Viiteyhtiön osalta sellaista yhteisöä tai yhteisöjä, joka/jotka määritellään seuraavasti:

3.1.1. mikäli yksi yhteisö suoraan tai epäsuorasti tulee Viiteyhtiön Merkityksellisten Velkasitoumusten seuraajaksi vähintään 75 prosentin osalta Seuraannon perusteella, kyseinen yhteisö on ainut Korvaava Viiteyhtiö;

3.1.2. mikäli vain yksi yhteisö, suoraan tai epäsuorasti tulee Viiteyhtiön Merkityksellisten Velkasitoumusten seuraajaksi yli 25 prosentin (mutta alle 75 prosentin) osalta Seuraannon perusteella, ja korkeintaan 25 prosenttia Viiteyhtiön Merkityksellisistä Velkasitoumuksista säilyy Viiteyhtiöllä, yhteisö joka tulee Merkityksellisten Velkasitoumusten seuraajaksi yli 25 prosentin osalta, on ainut Korvaava Viiteyhtiö;

3.1.3. mikäli useampi kuin yksi yhteisö suoraan tai epäsuorasti tulee Viiteyhtiön Merkityksellisten Velkasitoumusten seuraajaksi yli 25 prosentin osalta Seuraannon perusteella, ja korkeintaan 25 prosenttia Viiteyhtiön Merkityksellisistä Velkasitoumuksista säilyy Viiteyhtiöllä, ne yhteisöt, jotka tulevat Merkityksellisten Velkasitoumusten seuraajaksi yli 25 prosentin osalta ovat kaikki erikseen Korvaavia Viiteyhtiöitä;

3.1.4. mikäli yksi tai useampi yhteisö suoraan tai epäsuorasti tulee Viiteyhtiön Merkityksellisten Velkasitoumusten seuraajaksi yli 25 prosentin osalta Seuraannon perusteella, ja yli 25 prosenttia Viiteyhtiön Merkityksellisistä Velkasitoumuksista säilyy Viiteyhtiöllä, jokainen

tällainen yhteisö ja Viiteyhtiö erikseen ovat Korvaavia Viiteyhtiötä;

3.1.6. mikäli yksi tai useampi yhteisö tulee suoraan tai epäsuorasti Viiteyhtiön Merkityksellisten Velkasitoumusten seuraajaksi Seuraannon perusteella, mutta yksikään yhteisö ei tule Viiteyhtiön Merkityksellisten Velkasitoumusten seuraajaksi yli 25 prosentin osalta ja Viiteyhtiö lakkaa olemasta, yhteisö joka tulee Merkityksellisten Velkasitoumusten prosenttimääräisesti suurimmaksi seuraajaksi (taikka, mikäli kahden tai useamman yhteisön osuus Merkityksellisistä Velkasitoumuksista on yhtä suuri, yhteisö jonka osuus Viiteyhtiön Velkasitoumuksista on suurin) on Korvaava Viiteyhtiö.

Laskenta-asiamies vastaa sen määrittämisestä, täyttyvätkö yllä mainitut ehdot tai mikä yhteisö on kohdan 3.1.4. mukainen yhteisö, heti kun se on kohtuudella mahdollista sen jälkeen, kun Laskenta-asiamies on saanut tiedon kyseisestä Seuraannosta (ei kuitenkaan aikaisemmin kuin neljätoista kalenteripäivää Seuraannon laillisesta voimaantulosta). Tällainen määräytyminen tulee voimaan siitä päivästä lukien, jolloin Seuraanto tulee laillisesti voimaan. Laskiessaan prosenttiosuuksia, joita käytetään sen määrittämiseksi, täyttyvätkö yllä mainitut ehdot tai mikä yhteisö on kohdan 3.1.4. mukainen yhteisö, Laskenta-asiamies käyttää kunkin laskelmaan sisältyvän kyseessä olevan Velkasitoumuksen osalta sitä määrää, joka on mainittu Velkasitoumuksen Parhaana mahdollisena käytettävissä olevana tietona. Mikäli joku Viiteyhtiö ("Jäljelle Jäävä Viiteyhtiö") (muu kuin se Viiteyhtiö, joka on Seuraannon kohteena) on jonkun toisen Viiteyhtiön ("Korvautuva Viiteyhtiö") osalta Korvaava Viiteyhtiö Seuraannon perusteella sovellettaessa kohtaa 3.1, ko. Jäljelle Jäävä Viiteyhtiö katsotaan Korvaavaksi Viiteyhtiöksi suhteessa Korvautuvaan Viiteyhtiöön.

### 3.2.

"**Seuraanto**" tarkoittaa esimerkiksi sulautumista, konsolidointia, yhdistämistä, varojen ja velkojen siirtoa, diffuusiota, eriyttämistä tai muuta vastaavaa tapahtumaa, jossa yhteisön velvoitteet siirtyvät toiselle yhtiölle riippumatta siitä tapahtuuko tämä lain vai sopimuksen perusteella. Tästä huolimatta "Seuraanto" ei tarkoita tapahtumaa, jossa Viiteyhtiön sitoumusten haltijat vaihtavat tällaiset sitoumukset toisen yhteisön sitoumuksiksi, ellei tällainen vaihto tapahdu sulautumista, konsolidoinnin, yhdistämisen, varojen ja velkojen siirron, diffuusion, eriyttämisen tai muun vastaavan tapahtuman yhteydessä.

### 3.3.

Tässä kohdassa 3 "**tulla seuraajaksi**" tarkoittaa Viiteyhtiön ja sen Merkityksellisten Velkasitoumusten (tai Velkasitoumusten) osalta sitä, että muu osapuoli kuin tällainen Viiteyhtiö (i) ottaa vastuun Merkityksellisistä Velkasitoumuksista (tai Velkasitoumuksista) joko lain tai sopimuksen perusteella tai (ii) laskee liikkeeseen joukkovelkakirjoja, jotka vaihdetaan Merkityksellisiksi Velkasitoumuksiksi (tai Velkasitoumuksiksi). Kummassakin tapauksessa (i) ja (ii) oletuksena on, että Viiteyhtiö ei enää ole Merkityksellisten Velkasitoumusten osalta (ensisijainen tai toissijainen) velallinen tai takaaja. Tämän kohdan 3 mukaiset määräykset tehdään vaihtotarjouksen osalta vaihdossa tarjottujen ja hyväksytyjen Merkityksellisten Velkasitoumusten liikkeessä olevan pääoman perusteella eikä niiden joukkovelkakirjojen liikkeessä olevan pääoman perusteella, joihin Merkitykselliset Velkasitoumukset on vaihdettu.

- 3.4.** Jos kohdan 3.1.3. tai 3.1.4. mukaisesti on tunnistettu enemmän kuin yksi Korvaava Viiteyhtiö, Laskenta-asiamies määrittelee Korvaavan Viitevelkasitoumuksen luottojohdannaismarkkinoilla sovellettavan markkinakäytännön mukaisesti. Jos Viiteyhtiö määräytyy Korvaavaa Viiteyhtiötä koskevien säännösten perusteella Viiteyhtiöksi enemmän kuin yhden kerran, sen katsotaan tähän tapahtumaan liittyen tulleen määritellyksi vain yhden kerran.
- 3.5. Merkitykselliset Velkasitoumukset** ”**Merkitykselliset Velkasitoumukset**” tarkoittavat velkasitoumuksia, jotka Laskenta-asiamiehen määrityksen mukaisesti muodostavat ne Viiteyhtiön joukkovelkakirjat ja lainat, jotka ovat voimassa välittömästi ennen Seuraannon voimaantulopäivää, pois lukien velkasitoumukset, jotka ovat voimassa Viiteyhtiön ja sen Intressiyhteisön välillä. Laskenta-asiamies määrittelee yhteisön, joka tulee tällaisten Merkityksellisten Velkasitoumusten seuraajaksi Parhaan mahdollisen käytettävissä olevan tiedon perusteella. Jos päivä, jolloin Paras mahdollinen käytettävissä oleva tieto tulee saataville tai rekisteröidään, on ennen kyseisen Seuraannon laillista voimaantulopäivää, sitoumusten kohdistumista koskevien Parhaan mahdollisen käytettävissä olevan tiedon sisältämien yhteisöjen oletusten katsotaan tulleen täytetyiksi siitä päivästä lukien, jolloin Seuraanto tuli laillisesti voimaan riippumatta siitä, onko näin todella tapahtunut.
- 3.6. Paras mahdollinen käytettävissä oleva tieto**
- 3.6.1. Jos Viiteyhtiö raportoi ensisijaiselle arvopapereita valvovalle viranomaiselle tai ensisijaiselle pörssille tietoja, joihin sisältyy konsolidoimaton pro forma -tilinpäätös, jossa oletetaan, että kyseinen Seuraanto on tapahtunut tai joissa annetaan osakkeenomistajille, velkojille tai muille osapuolille, joiden hyväksyntä vaaditaan Seuraannolle; tietoja siitä, että konsolidoimaton pro forma -tilinpäätös, Paras mahdollinen käytettävissä oleva tieto tarkoittaa tällaista konsolidoimatonta pro forma -tilinpäätöstä. Jos Viiteyhtiö on konsolidoimattoman pro forma –tilinpäätöksen julkistamisen jälkeen mutta ennen kuin Laskenta-asiamies määrittelee tämän kohdan 3 tarkoittamat asiat, toimittanut kirjallisesti ensisijaiselle arvopapereita valvovalle viranomaiselle tai ensisijaiselle pörssille, osakkeenomistajille, velkojille tai muille osapuolille, joiden hyväksyntä vaaditaan Seuraannolle, muita olennaisia tietoja, Paras mahdollinen käytettävissä oleva tieto tarkoittaa tällaisia muita olennaisia tietoja.
- 3.6.2. Jos Viiteyhtiö ei raportoi tietoja ensisijaiselle arvopapereita valvovalle viranomaiselle tai ensisijaiselle pörssille eikä anna osakkeenomistajille, velkojille tai muille osapuolille, joiden hyväksyntä vaaditaan Seuraannolle, yllä kohdassa 3.6.1 tarkoitettuja tietoja, Parasta mahdollista käytettävissä olevaa tietoa ovat tiedot, jotka ovat muutoin Laskenta-asiamiehen käytettävissä, jotta se voi määritellä tämän kohdan 3 tarkoittamat asiat.
- 3.6.3. Kohdan 3.6.1. ja 3.6.2. tarkoittamat tiedot, jotka ovat saatavilla yli neljätoista (14) kalenteripäivää Seuraannon laillisen voimaantulon jälkeen, eivät ole Parasta mahdollista käytettävissä olevaa tietoa.

<b>Pankkipäivä</b>	” <b>Pankkipäivä</b> ” tarkoittaa päivää, jolloin sekä Euroopan Keskuspankin TARGET -järjestelmä on toiminnassa ja jolloin pankit Helsingissä ja Lontoossa ovat yleisesti avoinna (ja kyseisessä valuutassa käydään valuutta- ja rahamarkkinakauppaa).
<b>Maksuajan Pidennysaika</b>	” <b>Maksuajan Pidennysaika</b> ” tarkoittaa: Ellei alla olevasta kohdasta muuta johdu kyseisen Velkasitoumuksen mukaisia maksuja koskevaa Velkasitoumuksen ehtojen mukaista maksuajan pidennysaikaa, joka on voimassa tämän lainan liikkeeseenlaskupäivänä tai Velkasitoumuksen liikkeeseenlaskun tai syntymisen aikaan sen mukaan, kumpi näistä päivistä on myöhempi; ja jos tämän lainan liikkeeseenlaskupäivänä tai sitä myöhempänä päivänä jolloin Velkasitoumus lasketaan liikkeeseen tai syntyy, Velkasitoumuksen ei voida soveltaa maksuja koskevaa maksuajan pidennysaikaa tai Velkasitoumuksen ehtojen mukaan maksuihin sovellettava maksuajan pidennysaika on alle kolme Maksuajan Pidennysaikaan sovellettavaa Pankkipäivää, Velkasitoumuksen Maksuajan Pidennysajaksi katsotaan kolme Maksuajan Pidennysaikaan sovellettavaa Pankkipäivää, mikäli tällainen Maksuajan Pidennysaika päättyy ennen Alkuperäistä Takaisinmaksupäivää.
<b>Maksuajan Pidennysaikaan sovellettava Pankkipäivä</b>	” <b>Maksuajan Pidennysaikaan sovellettava Pankkipäivä</b> ” tarkoittaa päivää, jolloin liikepankit ja valuuttamarkkinat ovat yleisesti avoinna maksujen selvitystä varten paikassa tai paikoissa ja päivinä, jotka on tätä tarkoitusta varten määritelty kyseisessä Velkasitoumuksessa. Mikäli tällaisia paikkoja ei ole määritelty, paikka on Velkasitoumuksen Valuuttaan sovellettava lainkäyttöalue.
<b>Intressiyhteisö</b>	” <b>Intressiyhteisö</b> ” tarkoittaa suhteessa toiseen yhteisöön, yhteisöä joka on toisen yhteisön suorassa tai epäsuorassa määräysvallassa, yhteisöä jolla on suora tai epäsuora määräysvalta toiseen yhteisöön taikka yhteisöä joka on saman suoran tai epäsuoran määräysvallan kohteena kuin toinen yhteisö. Määräysvalta tarkoittaa sitä että määräysvallan haltijalla on enemmän kuin puolet kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.
<b>Valtion Viranomainen</b>	” <b>Valtion Viranomainen</b> ” tarkoittaa de facto tai de jure valtiota tai hallitusta (tai mitä tahansa niiden virastoa, ministeriötä tai osastoa), tuomioistuinta, hallinnollista tai muuta valtion viranomaista tai mitä tahansa muuta (yksityistä tai julkista) elintä (mukaan lukien keskuspankki), jolla on oikeus laatia säännöksiä, joka koskevat niitä rahoitusmarkkinoita tai oikeusjärjestelmää, , jossa Viiteyhtiö toimii.
<b>Velkasitoumus, jonka velkojen päätös sitoo myös muita Velkasitoumuksen velkojia</b>	” <b>Velkasitoumus, jonka velkojen päätös sitoo myös muita Velkasitoumuksen velkojia</b> ” tarkoittaa Velkasitoumusta, (i) joka on Velkojen Uudelleenjärjestelyn tapahtuessa yli kolmen sellaisen velkojan hallussa, jotka eivät ole toistensa Intressiyhteisöjä ja (ii) jonka Velkojen Uudelleenjärjestelyyn vaaditaan, että kuusikymmentäkuusi ja kaksi kolmasosaprosenttia Velkojista suostuu siihen (määräytyy Uudelleen järjestelyn tapahtumispäivänä voimassa olevien Velkasitoumuksen ehtojen mukaan).

<b>Velkasitoumus</b>	” <b>Velkasitoumus</b> ” tarkoittaa Viiteyhtiön mitä tahansa velkasitoumusta, jonka Lainanoton määritelmä kattaa ja Velkasitoumukseksi katsotaan myös mikä tahansa Viitevelkasitoumus.
<b>Velkasitoumuksen Valuutta</b>	” <b>Velkasitoumuksen Valuutta</b> ” tarkoittaa valuuttaa, jona Velkasitoumus on noteerattu.
<b>Maksuvaatimus</b>	” <b>Maksuvaatimus</b> ” tarkoittaa miljoonaa dollaria (USD 1.000.000) Vakavan maksuhäiriön osalta ja kymmentä miljoonaa dollaria (USD 10.000.000) Velkojen uudelleenjärjestelyn osalta tai sen vasta-arvoa kyseisen Velkasitoumuksen valuuttana silloin, kun Vakava Maksuhäiriö esiintyy.
<b>Sallittu Valuutta</b>	tarkoittaa (i) valuuttaa, joka on laillinen maksuväline jossakin G7-maassa (mukaan lukien tulevat G7-maat, jos G7 -ryhmään otetaan uusia jäseniä), tai (ii) valuuttaa, joka on laillinen maksuväline sellaisessa maassa, joka on kyseisen vaihdon ajankohtana OECD:n jäsen ja jonka kotivaluutan pitkäaikainen luottoluokitus on joko vähintään AAA The McGrawHill Companies:n kuuluvan Standard & Poor’s:n tai tämän sijaan tulleen luottoluokitustoimintaa harjoittavan yhteisön mukaan, vähintään Aaa Moody’s Investor Service, Inc:n tämän sijaan tulleen luottoluokitustoimintaa harjoittavan yhteisön mukaan tai vähintään AAA Fitch Ratingsin tai tämän sijaan tulleen luottoluokitustoimintaa harjoittavan yhteisön mukaan.
<b>Viitevelkasitoumus</b>	” <b>Viitevelkasitoumus</b> ” tarkoittaa mitä tahansa Viiteyhtiön (joko suoraan tai Hyväksytyt Takauksen muodossa) antamaa Velkasitoumusta, jonka Laskenta-asiamies valitsee ja jota kuvataan jäljempänä kohdassa Velkasitoumuslaji. Viitevelkasitoumuksessa:
<b>Velkasitoumuslaji.</b>	<p>”<b>Velkasitoumuslaji</b>” tarkoittaa Lainanottoa.</p> <p>”<b>Lainanotto</b>” tarkoittaa mitä tahansa velkasitoumusta (pois lukien sellaisiin uudistettavissa oleviin luottojärjestelyihin liittyvät velkasitoumukset, joissa ei ole voimassa olevia maksamattomia pääoman nostoja), Lainanoton (joka kattaa ilman rajoitusta talletukset ja remboursseihin liittyvät takaisinmaksusitoumukset) takaisinmaksamiseksi;</p> <p>”<b>Hyväksytty Takaus</b>” tarkoittaa järjestelyä, josta on laadittu asiakirja, jonka perusteella Viiteyhtiö peruuttamattomasti sitoutuu (takaamalla maksun tai muulla laillisella järjestelyllä) maksamaan kaikki Velkasitoumukseen liittyvät maksut (”Alkuperäinen Velkasitoumus”), joissa toinen osapuoli on velallinen (”Alkuperäinen Velallinen”)</p>