

Svenska Handelsbanken AB (publ)

OBLIGATIONER AVSEDDA FÖR DEN NORSKA MARKNADEN

INFORMATION OM VISSA ASPEKTER AV INVESTERARSKYDDET ENLIGT SVENSK RÄTT

Svenska Handelsbanken AB (publ) ("Handelsbanken") kan via sitt svenska MTN-program (reglerat genom Handelsbankens Grundprospekt för MTN-, Warrant- och Certifikatprogram) ge ut obligationer i Norge. Obligationerna ges ut enligt svensk rätt. Svensk praxis skiljer sig något från den norska bland annat genom att det inte finns något allmänt använt arrangemang med en förtroendeman som representerar investerarna av den typ som finns i Norge (tex Norsk Tillitsmann).

Handelsbanken vill lämna följande information i anslutning till ansökan om att ta upp lån under programmet till handel på Oslo Børs.

Villkoren i en obligation är generellt sett bindande för både låntagare (*no. utsteder*) och investerare och kan inte, förutom i de fall som beskrivs i stycke sex nedan, ändras utan att samtliga investerare godkänner ändringen. Det räcker inte att en majoritet av investerarna godkänner ändringen och det finns inte heller några regler som ger en offentlig förtroendeman rätt att fatta bindande beslut för investerarens räkning. Om låntagaren inte skulle fullgöra sina förpliktelser enligt obligationen har varje investerare en individuell rätt att vidta rättsliga åtgärder.

På den svenska obligationsmarknaden finns obligationer med regler för möten där en majoritet av investerare kan besluta att avtala med låntagaren om att ändra villkoren, men sådana regler kan inte anses vara marknadspraxis. Det finns inte heller någon etablerad ordning med förtroendeman för investerarna.

Enligt villkoren i ovanstående program är Handelsbanken även utan särskilt uppdrag från investerare - eller den de sätter i sitt ställe - berättigad att i allt som rör obligation, såväl vid som utom domstol eller exekutiv myndighet, företräda investerarna.

Skulle någon av bestämmelserna i villkoren befinnas vara eller komma att bli ogiltiga, skall giltigheten av övriga bestämmelser i villkoren icke påverkas av detta.

Handelsbanken äger rätt att besluta om ändring av villkoren i syfte att klarlägga oklarhet, revidera eller komplettera bestämmelse i villkoren på sådant sätt som Handelsbanken finner nödvändigt eller önskvärt om inte detta medför en ekonomisk skada för investeraren som är väsentlig. Handelsbanken äger vidare rätt att, utan hänsyn till eventuell ekonomisk skada för investeraren, ändra villkoren om ändringen skulle nödvändiggöras av lagbestämmelse, domstols- eller myndighetsbeslut.

Ovanstående text är endast avsedd som en information om Handelsbankens syn på innehållet i svensk rätt och vissa faktiska förhållanden på svenska obligationsmarknaden. Informationen är inte på något sätt avsedd att tillföra, upphäva eller förändra något villkor för något av de obligationslån som getts ut eller kommer att ges ut under programmet och avser endast förhållanden som är allmänt kända sedan tidigare.