

Kontovillkor för RIX

November 2023 April 2025

Dessa kontovillkor träder i kraft den ~~15 november 2023~~ 9 april 2025

Tidigare versioner

November 2023 gällande från 15 november 2023

Juni 2022 gällande från 8 juni 2022

September 2021 gällande från 21 september 2021

Oktober 2019 gällande från 19 oktober 2019

April 2019 gällande från 1 april 2019

1 Definitioner

För begrepp som inleds med versaler gäller de definitioner som anges i Villkor för RIX och penningpolitiska instrument, Bilaga H1 – Definitioner, samt följande definitioner:

Avräkningstidpunkt	Tidpunkt då det saldo i RIX som ska vara grunden för ränteberäkning fastställs.
<u>Panthavare</u>	<u>Utländsk centralbank som har panträtt i behållningen på konto enligt avsnitt 2. (d) nedan.</u>
Utlåningsräntan	Riksbankens ränta för Kredit under den Stående utlåningsfaciliteten enligt Villkor för RIX och penningpolitiska instrument, avsnitt D.2.3.2.
Valutadag	Dag som är Bankdag.

2 Konton

Följande konton kan Riksbanken öppna för en deltagare i RIX:

- (a) Avvecklingskonto i RIX-RTGS, öppnas alltid om RIX-deltagaren är certifierad för RIX-RTGS och deltar för egen räkning, d.v.s. som Kontohavare.
- (b) Lånekonto i RIX-RTGS, öppnas alltid om RIX-deltagaren är certifierad för RIX-RTGS och har tillgång till intradagskredit.
- (c) Avvecklingskonto i RIX-INST, minst ett sådant konto öppnas om RIX-deltagaren är certifierad för RIX-INST.
- (d) Pantkonto i svenska kronor om RIX-deltagaren träffat avtal med Danmarks Nationalbank eller Norges Bank (Panthavaren) inom ramen för Scandinavian Cash Pool att få kredit mot säkerhet av medel inestående på konto i Riksbanken.
- (e) Valutakonto i danska kronor och/eller euro om RIX-deltagaren önskar ha möjlighet att använda danska kronor och/eller euro som säkerhet för kredit i Riksbanken.

3 Disposition av konto m.m.

- (a) För konto 2 (a) och (b) gäller följande:
 - 1. Vad gäller saldo och ränta det som framgår av avsnitt 5-9 nedan.
 - 2. Det som i övrigt framgår av Huvuddokumentet till Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument och Anvisningar RIX-RTGS.
- (b) För konto 2 (c) gäller följande:
 - 1. Vad gäller saldo och ränta det som framgår av avsnitt 5-9 nedan.
 - 2. Det som i övrigt framgår av Huvuddokumentet till Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument och Anvisningar RIX-INST.
- (c) För konto 2 (d) gäller följande:

1. Överföring till och från pantkontot kan endast ske i förhållande till Deltagarens Avvecklingskonto på det sätt och vid de tidpunkter som anges i Riksbankens vid var tid gällande Villkor och Anvisningar.
2. Insättning på kontot ska göras i RIX-RTGS på det sätt Riksbanken föreskrivit.
3. Riksbanken kommer att underrätta Panthavaren om insättningar på kontot.
4. Begäran om överföring från kontot ska medges av Panthavaren. Normalt genom att Panthavaren instruerar Riksbanken om detta.
5. Deltagaren är skyldig att varje bankdag senast kl. 15:00 tömma pantkontot genom att återföra hela behållningen på pantkontot till sitt Avvecklingskonto i RIX-RTGS. Om sådan återföring inte kan ske på grund av att Panthavaren inte har frisläppt det pantsatta beloppet har Riksbanken rätt att stänga kontot med omedelbar verkan enligt vad som sägs i p. 4. (c) nedan.
6. Om trots vad som framgår av 3 (c) 5. ovan, det finns ett saldo vid Avräkningstidpunkten, så erhåller Deltagaren ingen ränta på dessa medel. Om räntesatsen på Deltagarens Avvecklingskonto/Stående Inlåningsfacilitet är negativ, ska Deltagaren i detta fall erlægga ränta beräknad efter denna räntesats.

(d) För konto 2 (e) gäller följande:

1. Insättning på kontot ska göras på det sätt som Riksbanken föreskrivit.
2. Begäran om överföring från kontot ska göras på det sätt som Riksbanken föreskrivit och senast vid den tidpunkt Riksbanken föreskrivit.
3. Överföring medges endast om beloppet i fråga inte erfordras för att täcka deltagarens förpliktelser gentemot Riksbanken.
4. Deltagaren erhåller ingen ränta om det finns ett saldo vid Avräkningstidpunkten.
5. Om Riksbanken debiteras ränta på det konto i en utländsk centralbank där Deltagaren ursprungligen gjorde sin insättning, ska Deltagaren ersätta Riksbanken för denna kostnad.

4 Stängning av konto

(a) För konto 2 (a)-(b) gäller vad som framgår av Huvuddokumentet till Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument och Anvisningar RIX-RTGS.

(b) För konto 2 (c) gäller vad som framgår av Huvuddokumentet till Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument och Anvisningar RIX-INST.

(c) För konto 2(d) gäller följande:

Riksbanken har rätt att stänga kontot med omedelbar verkan om

1. Deltagaren inte har återfört pantsatta medel enligt vad som sägs i 3 (c) 5 ovan.
2. Deltagaren underlåter att iaktta annat villkor än som avses i 3 (c) 5 ovan, och trots Riksbankens anmaning inte vidtar rättelse inom den tid Riksbanken angivit, eller
3. om det enligt Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument föreligger förutsättningar för uteslutning eller avstängning av Deltagaren från RIX.

(d) För konto 2 (d) och (e) gäller följande:

Riksbanken kan på egen eller Deltagarens begäran stänga kontot med iakttagande av avisering 30 dagar i förväg eller den kortare tid som Riksbanken och Deltagaren överenskommer särskilt.

25 Saldo i RIX

5.1 Beräkning av saldo

- (a) Saldot i RIX, för såväl den som är Penningpolitisk Motpart som den som är RIX-deltagare utan att vara Penningpolitisk Motpart eller Motpart med tillgång till Särskilda Faciliteter för Centrala Motparter, beräknas på följande sätt:
- (b) Saldot vad avser tjänsten RIX-RTGS utgörs av summan av saldot på RIX-deltagarens Avvecklingskonto (tidigare benämnt Huvudkonto) i RIX-RTGS och saldot på RIX-deltagarens Lånekonto i RIX-RTGS (där ett av saldona alltid är 0) vid den tidpunkt då RIX-RTGS stänger för avveckling en viss Valutadag (Avräkningstidpunkten).
- (c) Saldot vad avser tjänsten RIX-INST utgörs av summan av saldona på RIX-deltagarens Avvecklingskonton i RIX-INST, vid den tidpunkt då RIX-INST byter Valutadag. RIX-INST byter Valutadag i mycket nära anslutning till att RIX-RTGS stänger för avveckling en viss Valutadag.
- (d) Saldot i RIX utgörs av summan av (a**b**) och (b**c**) ovan.

5.2 Begränsning av saldo

- (a) För RIX-deltagare som tillhör institutstyperna (vi) eller (vii) enligt avsnitt B.3.1.1 i Huvuddokumentet till Villkor för RIX och penningpolitiska instrument gäller följande begränsning:
 - i) Saldot i RIX enligt 5.1 ovan får uppgå till högst två (2) gånger den högsta sammanlagda summan av avgående betalningar som avvecklats på kontot under en enskild dag under den föregående tolv månadersperioden. Saldot får dock inte överstiga etthundra miljoner kronor (SEK 100 000 000)
 - ii) För deltagare som inte deltagit i RIX under en tolv månadersperiod, ska motsvarande gälla för betalningar som RIX-deltagaren genomfört i RIX som direkt eller indirekt deltagare eller i annat betalsystem.
 - iii) För deltagare som inte varit verksam i tolv månader, ska det maximala saldot beräknas utifrån ett estimat som extrapoleras från den/de månader som deltagaren varit verksam, alternativt utifrån ett estimat om förväntad volym.
 - iv) RIX-deltagaren ska ansöka hos Riksbanken om fastställande av limit och därvidlag redovisa det underlag enligt i)-iii) ovan som stödjer detta.
- (b) För RIX-deltagare som inte är Penningpolitisk Motpart eller Motpart med tillgång till Särskilda Faciliteter för Centrala Motparter ~~för vilken 4 (b) är tillämpligt~~ får det högsta saldot i RIX enligt 25.1 ovan vara högst etthundra miljoner kronor (SEK 100 000 000) såvida Riksbanken inte medger annat.
- (c) För RIX-deltagare som är Penningpolitisk Motpart eller Motpart med tillgång till Särskilda Faciliteter för Centrala Motparter samt för Riksgäldskontoret gäller ingen begränsning.

2.15.3 Ränta på saldo i RIX

- (a) För Penningpolitisk Motpart beräknas ränta på saldo i RIX enligt 25.1 ovan, efter de räntesatser som anges i avsnitt D.2.4.2 i Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument.
- ~~(b)~~ För Motpart med tillgång till Särskilda Faciliteter för Centrala Motparter som har tillgång till den Särskilda Inlåningsfaciliteten enligt kapitel F i Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument beräknas dock ränta på positivt saldo i RIX enligt 25.1 ovan
- ~~(c)~~(b) efter den räntesats som vid var tidpunkt tillämpas för den Stående Inlåningsfaciliteten och som anges i avsnitt D.2.4.2 i Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument.
- ~~(d)~~(c) För Motpart med tillgång till Särskilda Faciliteter för Centrala Motparter -som har tillgång till den Särskilda Utlåningsfaciliteten enligt kapitel F i Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument beräknas ränta på negativt saldo i RIX enligt 25.1 ovan
 - (i) för utnyttjande av den Särskilda utlåningsfaciliteten upp till sammanlagda värdet av säkerheter som tillhör Primär Säkerhetsmassa enligt Bilaga H4 Anvisningar Säkerheter avsnitt 3.2.2.a-, värderade i enlighet med vad som framgår av Bilaga H4 Anvisningar Säkerheter, i den utsträckning detta värde inte erfordras för att täcka andra Krediter som lämnats av Riksbanken, efter den räntesats som vid var tid tillämpas för den Stående Utlåningsfaciliteten och som anges på det sätt som framgår av avsnitt D.2.4.2 i Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument.
 - (ii) för utnyttjande av den Särskilda utlåningsfaciliteten därutöver efter den räntesats som vid var tid tillämpas för den Likviditetsfaciliteten och som anges på det sätt som framgår av avsnitt D.2.4.2 i Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument.
- ~~(e)~~ RIX-deltagare som inte är Penningpolitisk Motpart och inte heller är Motpart med tillgång till Särskilda Faciliteter för Centrala Motparter för vilken (c) ovan är tillämpligt erhåller inte ränta på saldo i RIX enligt ~~2 ovan~~.
- ~~(f)~~(d) 5.1 ovan. Om Riksbankens styrränta är lägre än 0,75 procent, ska RIX-deltagaren erlægga ränta till Riksbanken på saldot i RIX enligt 25.1 ovan enligt den räntesats som motsvarar Riksbankens vid var tid gällande styrränta efter avdrag med 0,75 procentenheter.
- ~~(g)~~(e) Om inte annat anges, tillämpar Riksbanken ränteberäkningskonventionen faktiskt antal dagar/360.

2.25.4 Överskridande av maximalt saldo i RIX

Om maximalt saldo i RIX enligt 35.2 ovan överskrids, ska RIX-deltagaren erlægga ränta på hela saldot med den räntesats som motsvarar Riksbankens vid var tid gällande styrränta med ett tillägg på fem och sjuttiofem hundradels (5,75) procentenheter som höjs med två och en halv procentenheter varje gång som ett sådant överskridande upprepas under en löpande period på tolv månader.

6 Intradagskredit

6.1 Tillträde till intradagskredit

- (a) En RIX-deltagare som är certifierad för RIX-RTGS samt tillhör institutstyperna (i), (ii), (iv) eller (viii) enligt avsnitt B.3.1.1 i Huvuddokumentet till Villkor för RIX och penningpolitiska instrument kan beviljas Intradagskredit.
- (b) En RIX-deltagare som önskar erhålla Intradagskredit ska ställa säkerhet i enlighet med Villkoren för säkerheter, kapitel E i Huvuddokumentet till Villkoren.
- (c) En RIX-deltagare som har rätt till Intradagskredit har rätt att mot säkerhet på särskilt pantkonto (PVA) i Euroclear Sweden erhålla CB-kredit. För CB-kredit gäller avsnitt E.1 i Huvuddokumentet till Villkoren, utöver vad som sägs i Euroclear Swedens regelverk.

6.2 Kreditbegränsningar

I avsnitt B.5 av Huvuddokumentet till Villkoren finns bestämmelser om kreditutrymme för bl.a. Intradagskredit.

6.3 Ränta

Intradagskredit löper utan ränta.

6.4 Reglering av Intradagskredit

- (a) RIX-deltagare som inte är Penningpolitisk Motpart är skyldig att reglera utnyttjad Intradagskredit senast vid den tidpunkt systemet stänger. Tidigast 30 minuter innan stängning verkställer Riksbanken en återbetalning till Riksbanken av så stor del som möjligt av då utestående Intradagskredit hos RIX-deltagaren. Efter den tidpunkten har RIX-deltagaren inte rätt till utbetalning av ytterligare Intradagskredit för återstående del av Valutadagen.
- (b) RIX-deltagare som erhållit CB-kredit är själv skyldig att återbetala krediten senast kl. 16.00.

6.5 Påföljder vid underlåtenhet att reglera Intradagskredit

- (a) Om intradagskredit inte regleras i enlighet med 6.4 (a) ovan, utgår ränta på det negativa saldot i RIX, beräknat enligt 5.1 ovan, med en räntesats som motsvarar Utlåningsräntan med ett tillägg på fem procentenheter som höjs med två och en halv procentenheter varje gång som en sådan underlåtelse upprepas under en löpande period på tolv månader.
- (b) RIX-deltagare som underlåter att reglera en Intradagskredit fyra gånger under en tolv månadersperiod ska under en vecka avstängas från möjligheten att få Kredit. Vid ytterligare underlåtelser får Riksbanken utan tidsbegränsning dra in RIX-deltagarens möjlighet att få kredit.
- (c) Om en RIX-deltagare som erhållit CB-kredit inte återbetalat krediten i tid har Riksbanken rätt att överföra alla eller delar av de värdepapper som ställts som säkerhet enligt avsnitt E.1.3.11 i Huvuddokumentet till Villkoren på RIX-deltagarens PVA till ett pantkonto vars innehåll RIX-deltagaren pantsatt som säkerhet för erhållna Intradagskrediter i RIX utan samband med värdepappersavveckling i Euroclear Sweden. Riksbanken har därutöver rätt att med säkerhet i den ställda panten, såsom Intradagskredit från Riksbanken

överföra erforderligt belopp för reglering av RIX-deltagarens CB-kredit. Om säkerheterna i den ställda panten för den Intradagskredit som uppstår genom överföringen inte är tillräckliga i enlighet med Villkoren ska RIX-deltagaren omedelbart återbetala det överförda beloppet eller ställa tilläggsäkerheter till Riksbanken. För Intradagskrediten och säkerheterna gäller även i övrigt vad som stadgas i Villkoren.

6.6 Upphörande av rätt till Intradagskredit

- (a) RIX-deltagare har inte längre rätt att få Intradagskredit om RIX-deltagarens medverkan i RIX upphört på grund av uppsägning eller uteslutning.
- (b) RIX-deltagare har inte rätt till Intradagskredit om RIX-deltagaren är avstängd från Avvecklingstjänsten RIX-RTGS enligt avsnitt B.7.3 i Huvuddokumentet till Villkoren.

37 Underlåtenhet att reglera negativt saldo i RIX

Om en RIX-deltagare som inte är Penningpolitisk Motpart har ett negativt saldo i RIX, beräknat enligt 25 ovan, utgår ränta på underskottet med en räntesats som motsvarar Utlåningsräntan med ett tillägg på fem procentenheter som höjs med två och en halv procentenheter varje gång som en sådan underlåtenhet upprepas under en löpande period på tolv månader.

8 Ansvarsbegränsning

Vad som anges i Huvuddokumentet till Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument är tillämpligt. Därutöver gäller att Riksbanken inte ansvarar för skada till följd av störningar i det kommunikationssystem som används för överföringar till och från pantkontot eller för information mellan Riksbanken och Panthavaren.

9 Tillämplig lag och tvistelösning

Vad som anges i Huvuddokumentet till Villkor för RIX och Penningpolitiska instrument är tillämpligt.