

EIFO-kaution

Generelle vilkår

VILKÅRENES INDHOLD

Indledende definitioner

AFSNIT 1

Kautionens dækning

- 1.1. Kautionens ikrafttræden
- 1.2. Forudsætninger for dækning
- 1.3. Risici dækket af Kautionen

AFSNIT 2

Kautionspræmie

- 2.1. Kautionspræmie
- 2.2. Kautionsperiode og opsigelse
- 2.3. Refusion af betalt Kautionspræmie

AFSNIT 3

Kautionstagers forpligtelser

- 3.1. Omsorgs- og underretningspligt
- 3.2. Bortfald af Kautionen

AFSNIT 4

Indfrielse under Kautionen

- 4.1. Påkrav
- 4.2. Udbetaling af erstatning
- 4.3. Foreløbig opgørelse af tabet

AFSNIT 5

Endelig tabsopgørelse, tabsdækning og inddrivelse

- 5.1. Endelig tabsopgørelse og tabsdækning
- 5.2. Inddrivelse af udestående fordringer

AFSNIT 6

Andre forhold

- 6.1. Kautionstagers selvrisko
- 6.2. Transport af Kautionen

- 6.3. Lovvalg og værneting
- 6.4. Oversættelse af dokumenter
- 6.5. Offentlighed
- 6.6. Korrespondance

Definitioner

Anlægs lån

En kreditfacilitet med fastlagt tilbagebetalingsplan ydet af Kautions tager til Debitor tilknyttet for eksempel investering i produktions anlæg og bygninger i Danmark eller udlandet og køb af udenlandske selskaber m.v.

Bankdag

En dag, hvor banker i Danmark har åbent. Eventuelle bankdage mellem jul og nytår medtages ikke, idet EIFO har lukket.

Debitor

Kreditfacilitetens debitor. Såfremt en anden hæfter for Debtors manglende tilbagebetaling af lånet, omfatter begrebet Debitor endvidere en sådan eventuel garant.

EIFO

Danmarks Eksport- og Investeringsfond.

Generel Anvendelig Kreditfacilitet

En kredit ydet af Kautions tager til Debitor, der ikke er tilknyttet en specifik forretning, f.eks. en driftskredit eller garantiramme.

Kaution

EIFO's forpligtelse til - i henhold til Police og Vilkår - at erstatte en andel af Kautions tagers tab.

Kautions tager

Det kreditgivende pengeinstitut eller anden finansiel institution, som EIFO stiller Kaution overfor.

Konkret Anvendelig Kreditfacilitet

En kredit ydet af Kautions tager til Debitor, der er tilknyttet en specifik forretning, hvor indfrielsestidspunktet for kreditfaciliteten er kendt, f.eks. oparbejdning skredit eller forudbetalingskredit.

Kreditaftale

Aftalegrundlaget mellem Debitor og Kautions tager.

Kreditfacilitet

Et Anlægs lån, en Generel Anvendelig Kreditfacilitet eller en Konkret Anvendelig Kreditfacilitet.

Police

Police indgået mellem EIFO og Kautions tager, som udover de generelle vilkår, definerer de specifikke vilkår, der er gældende for Kautionen.

Underliggende Garantier

Garantier for Debtors forpligtelser overfor tredjemand stillet af Kautions tager under Kreditfaciliteten.

Valutakursen

Den gennemsnitlige valutakurs som Nationalbanken angiver for en pågældende valuta.

Virksomhedserklæring

En erklæring, hvori Debitor overfor EIFO bekræfter, at virksomheden opfylder kravene til ESG, ikke-bestikkelse m.v.

1. Kautionsens dækning

1.1. Kautionsens ikrafttræden

1.1.1. Kautionen træder i kraft på den i Policen oplyste dato.

1.2. Forudsætninger for dækning

- 1.2.1. Kautionstager bærer risikoen for, at Kreditaftalen er gyldigt stiftet, og at dette kan dokumenteres ved endelig eksigibel dom eller voldgiftskendelse. I det omfang, der er udstedt Underliggende Garantier under Kreditfaciliteten, bærer Kautionstager tillige risikoen for, at hver enkelt Underliggende Garanti er gyldigt stiftet, og at dette kan dokumenteres ved endelig eksigibel dom eller voldgiftskendelse. Kreditfaciliteten skal være en udvidelse af den pågældende Debtors samlede kreditfaciliteter.
- 1.2.2. Debtors betalingsforpligtelse ifølge Kreditaftalen skal være ubetinget og uigenkaldelig og uafhængig af en eventuelt underliggende kommerciel kontrakt.
- 1.2.3. Kreditfaciliteten skal på Kautionsens ikrafttrædelsesdag være adskilt fra Debtors øvrige faciliteter hos Kautionstager og kan administreres på en eller flere konti/garantier hos Kautionstager. Dækker Kautionen flere faciliteter, skal EIFO informeres herom.
- 1.2.4. Såfremt Kautionen er udstedt på baggrund af en rating baseret på et koncernregnskab eller urevideret konsolideret koncernregnskab, er det en forudsætning for dækning, at Debtors moderselskab har udstedt en ubetinget og uigenkaldelig selvskyldnerkaution for den fulde Kreditfacilitet overfor Kautionstager. Selvskyldnerkautionen skal opretholdes i hele Kautionsens løbetid. Kautionstager bærer risikoen for, at selvskyldnerkautionen er gyldigt stiftet, og at dette kan dokumenteres ved endelig eksigibel dom eller voldgiftskendelse.
- 1.2.5. Kautionen træder først i kraft, når EIFO har modtaget udfyldt og underskrevet Virksomhedserklæring. Kautionstager har ingen pligt til at foretage en selvstændig prøvelse af, om virksomheden overholder Virksomhedserklæringens krav til ESG, ikke-bestikkelse m.v. men har pligt til at påse, at der ikke er fejl og mangler ved Virksomhedserklæringen. Kautionstager er alene ansvarlig for fejl og mangler, såfremt denne har udvist grov uagtsomhed.
- 1.2.6. EIFO forbeholder sig retten til at afvise en anmodning om Kaution samt til at udbede sig yderligere oplysninger og dokumenter fra Kautionstager og Debitor. EIFO forbeholder sig retten til at fastsætte de nærmere retningslinjer, såfremt flere virksomheder indenfor den samme koncern ansøger om Kaution.
- 1.2.7. Kautionstager har ansvaret for, at de til EIFO indleverede regnskaber er baseret på senest offentligt tilgængelige regnskabsoplysninger. Indleverede regnskaber skal tage hensyn til Kautionstagers egne interne retningslinjer for kreditvurderingen af den pågældende Debitor og omfatte regnskaber på koncernselskaber. Kautionstager er ikke ansvarlig for validiteten for internt

bearbejdet regnskabsmateriale, herunder koncernsammenstilling, der indleveres til EIFO.

- 1.2.8. Debitor må ikke være betragtet som kriseramt i henhold til artikel 2, nr. 1 i Kommissionens forordning (EU) nr. 651/2014 af 17. juni 2014 om visse kategorier af støttes forenelighed med det indre marked i henhold til traktatens artikel 107 og 108. Dette er bl.a. gældende, hvis Debitor/koncernen har tabt over halvdelen af den tegnede kapital.

1.3. Risici dækket af Kautionen

- 1.3.1. Kautionen er en tabskaution og dækker risikoen med den i Policen angivne dækningsprocent (der maksimalt kan udgøre 80 pct. af Kreditfaciliteten) af Debtors manglende betaling af ydelser på den gyldigt stiftede Kreditfacilitet.

2. Kautionspræmie

2.1. Kautionspræmie

- 2.1.1. Kautionspræmie (beregnet af Kautionens maksimumbeløb) afregnes i overensstemmelse med det i Policen anførte. Betales kautionspræmie ikke rettidigt, herunder efter fremsendt påkravsskrivelse fra EIFO, bortfalder dækningen under Kautionen.
- 2.1.2. For flerårige Kautioner med løbende præmieopkrævning er Kautionstager forpligtet til at fremsende Debtors nye regnskabstal til EIFO senest ved udløbet af det kvartal, i hvilken det er modtaget, dog senest 8 måneder efter regnskabsårets afslutning. Modtager EIFO ikke regnskabsinformation på virksomheden, forbeholder EIFO sig ret til at beregne præmie efter højeste "Safe Harbour"-præmiesats, som pt. er 6,30 pct. p.a.

2.2. Kaution og opsigelse

- 2.2.1. Kautionen kan af Kautionstager opsiges med 3 måneders varsel til udgangen af et kvartal.

2.3. Refusion af betalt kautionspræmie

- 2.3.1. Opsiges Kautionen til udgangen af et kvartal, jf. punkt 2.2.1, tilbagebetales eventuelt forudbetalt kautionspræmie. Kautionspræmie kan ikke refunderes, hvis der er udbetalt erstatning under Kautionen, eller EIFO har modtaget eller burde have modtaget underretning i henhold til punkt 3.1.1.

3. Kautionstagers forpligtelser

3.1. Omsorgs- og underretningspligt

- 3.1.1. Udbetaling under Kreditfaciliteten må ikke foretages, og EIFO skal, uanset om Kreditfaciliteten er fuldt trukket, altid straks underrettes skriftligt, hvis Kautionstager får kendskab til forhold, der vil kunne medføre tab for EIFO.

EIFO skal altid straks underrettes skriftligt, såfremt et eller flere af følgende forhold gør sig gældende:

1. Kreditaftalen misligholdes,
2. Kreditfaciliteten opsiges eller anses for opsagt til forfald,
3. Debitor bliver taget under rekonstruktionsbehandling,
4. Debitor bliver taget under konkursbehandling,
5. Debitor standser sine betalinger,
6. Debitor indgår akkordaftale med én eller flere kreditorer eller
7. der sker træk på Underliggende Garantier, der er udstedt under Kreditfaciliteten.

- 3.1.2. Kautionstager skal træffe alle rimelige og hensigtsmæssige forholdsregler for at undgå eller begrænse tab.

- 3.1.3. Kautionstager er forpligtet til på EIFO's anmodning at indhente/videregive rapporter, regnskabsmæssige oplysninger samt øvrig information, som EIFO måtte ønske vedrørende Kautionstager eller Debitor. Undtaget fra videregivelse er internt materiale fra Kautionstager, hvormed forstås det af Kautionstager bearbejdede materiale, der indgår i den almindelige vurdering af Debitor, eksempelvis intern kreditbevilling, klassifikationsvurdering, værdiansættelse af sikkerheder m.v.

3.2. Bortfald af Kautionen

- 3.2.1. EIFO's ansvar i henhold til Kautionen bortfalder, såfremt:

1. Kautionstager, da Kautionen blev udstedt, vidste eller burde vide, at Debitor ikke ville kunne overholde sine forpligtelser i henhold til Kreditaftalen,
2. Kautionstager, da Kautionen blev udstedt, vidste eller burde vide, at (i) Debitor ved kommende regnskabsaflæggelse vil være kriseramt jf. punkt 1.2.8, eller (ii) Kautionstager ikke har oplyst EIFO om, at Kautionstager har markeret Debitor med OIK/OIV,
3. Kautionstager ikke har indhentet en af Debitor behørig underskrevet Virksomhedserklæring,
4. Kautionstager misligholder sine forpligtelser overfor EIFO i henhold til Policen og de vilkår, der er gældende herfor,

- 5. Sikkerheder, der er stillet særskilt for Kreditfaciliteten, bortfalder uden EIFO's forudgående skriftlige accept, eller såfremt
 - 6. Kautionstager ikke rettidigt fremsender endelig tabsopgørelse i overensstemmelse med punkt 5.1.4.
- 3.2.2. Såfremt Kautionen bortfalder, skal eventuelt udbetalt erstatningsbeløb tilbagebetales med tillæg af eventuelle omkostninger samt en årlig rente i henhold til renteloven, beregnet fra erstatningsbeløbets udbetaling, og indtil tilbagebetalingen sker.

4. Indfrielse under Kautionen

4.1. Påkrav

- 4.1.1. Kautionstagers skriftlige påkrav om erstatningsudbetaling kan tidligst fremsættes, når Debitor har misligholdt Kreditaftalen på grund af ikke rettidig betaling af ydelser på Kreditfaciliteten.
- 4.1.2. Påkravet skal indeholde en specifikation af det krævede beløb, jf. punkt 4.3, samt indeholde dokumentation for, at Kautionstager har krævet Kreditfaciliteten endeligt indfriet. Kautionstager kan ikke fremsende et påkrav på mere end et beløb svarende til kautionsprocenten af det trukne beløb på Kreditfaciliteten.
- 4.1.3. Påkrav med anmodning om erstatningsudbetaling skal være EIFO i hænde senest 12 måneder efter, at erstatningskrav i henhold til Kautionen kan gøres gældende.
- 4.1.4. Såfremt Kautionstager har modtaget uigenkaldelig selvskyldnerkaution fra Debtors moderselskab, jf. punkt 1.2.4, kan der alene ske udbetaling af erstatningsbeløb, såfremt Kautionstager forgæves har rettet henvendelse til moderselskabet med henblik på at formå dette til at betale.

4.2. Udbetaling af erstatning

- 4.2.1. Erstatning udbetales senest 10 Bankdage efter modtagelsen af Kautionstagers skriftlige påkrav, jf. punkt 4.1. EIFO forbeholder sig retten til at udbetale erstatning, efterhånden som de enkelte ydelser på Kreditfaciliteten forfalder i henhold til vilkårene for Kreditfaciliteten. Dette gælder uanset, om hele Kreditfaciliteten er forfalden til betaling.

4.3. Foreløbig opgørelse af tabet

- 4.3.1. Tabet opgøres som den forfaldne ydelse indenfor den i Policen anførte maksimale kautionsprocent. Underliggende Garantier kan kun medtages i opgørelsen af det foreløbige tab, hvis der er udbetalt et beløb under den eller de pågældende Underliggende Garantier.

- 4.3.2. Renter og omkostninger dækkes kun indenfor Kautionsens maksimum, jf. dog punkt 6.4 for omkostninger i forbindelse med oversættelse af dokumenter. Der dækkes alene almindelige renter (ej morarenter) i henhold til Kreditaftalen frem til en eventuel dato for afsigelse af konkursdekret – dog maksimalt 90 dage fra forfaldsdato for den pågældende Kreditfacilitet.

5. Endelig tabsopgørelse, tabsdækning og inddrivelse

5.1. Endelig tabsopgørelse og tabsdækning

- 5.1.1. Indenfor den i Policen anførte maksimale kautionsprocent udgør EIFO's endelige (og samlede) kautionsforpligtelse højst halvdelen af Kautionstagers endelige tab på Debitor ved opgørelse af alle Debtors faciliteter og sikkerheder (inklusive Kreditfaciliteten) hos Kautionstager. Såfremt Kautionstager har flere Kautioner på samme Debitor, udgør EIFO's samlede ansvar, indenfor de i Policerne anførte maksimale kautionsprocenter, højst halvdelen af Kautionstagers endelige tab på Debitor ved opgørelse af alle Debtors faciliteter og sikkerheder (inklusive Kreditfaciliteten) hos Kautionstager. For Underliggende Garantier i andre valutaer end DKK gælder følgende:
1. Til opgørelse af EIFO's maksimale kautionsforpligtelse omregnes værdien af Underliggende Garantier, der ikke er udstedt i DKK, til DKK med Valutakursen på udstedelsesdagen for den pågældende Underliggende Garanti. Summen af (i) værdien af samtlige Underliggende Garantier opgjort på udstedelsesdagen for den pågældende udstedte Underliggende Garanti og (ii) alt andet ansvar under Kreditfaciliteten skal ligge indenfor EIFO's maksimale kautionsforpligtelse, for at den Underliggende Garanti er omfattet af Kautionen.
 2. Hvor summen af (i) samtlige Underliggende Garantier udstedt i DKK og (ii) modværdien i DKK af samtlige Underliggende Garantier udstedt i en anden valuta end DKK på baggrund af Valutakursen på tidspunktet for erstatningsudbetaling overstiger den i Policen anførte maksimale kautionsforpligtelse for EIFO, udvides EIFO's maksimale kautionsforpligtelse med det beløb, som summen af (i) og (ii) overstiger den i Policen anførte maksimale kautionsforpligtelse for EIFO.
- 5.1.2. Efter udbetaling af erstatningsbeløb, jf. punkt 4.2, omfatter EIFO's regreskrav mod Debitor det udbetalte erstatningsbeløb samt en årlig rente svarende til den i Kreditaftalen anførte.
- 5.1.3. Medmindre EIFO fremsætter anden anmodning, skal Kautionstager forfølge EIFO's regreskrav, herunder også anmelde kravet i Debtors konkursbo. Kautionstager skal overføre den EIFO tilkomne dividende til EIFO senest 10 Bankdage efter modtagelsen.
- 5.1.4. Det af Kautionstager endelige tab opgøres, som følger:

1. Hvis der på tidspunktet for den endelige tabsopgørelse er afsagt konkursdekret over Debitor, opgøres Kautionsstagers endelige tab, som det beløb, som Kautionsstager, har anmeldt, og som er blevet anerkendt af Debtors konkursbo med tillæg/fradrag af nedenstående beløb:
 1. rentetilskrivning medtages alene med det i henhold til punkt 4.3.2 opgjorte beløb,
 2. provenu af sikkerheder fradrages,
 3. provenu hidrørende fra øvrige kautioner m.v. fradrages,
 4. provenu i form af afdrag fra medskyldnere fradrages, og
 5. dividende af Kautionsstagers krav fradrages.

Hvis EIFO undtagelsesvist selv har anmeldt EIFO's krav ifølge Kreditfaciliteten imod Debitor, fradrages dividende af EIFO's krav.

Såfremt de for Debtors faciliteter stillede sikkerheder ikke kan eller bør realiseres, skal disse fratrækkes i opgørelsen med en anslået værdi. I tilfælde af uenighed mellem Kautionsstager og EIFO om den anslåede værdi, kan EIFO forlange værdien opgjort af en uvildig tredjemand.

2. Hvis Debitor ikke er under konkursbehandling på tidspunktet for den endelige tabsopgørelse, opgøres Kautionsstagers endelige tab som Kreditfacilitetens forfaldne hovedstol uden tilskrevne renter på tidspunktet for Kautionsstagers anmodning om erstatningsudbetaling til EIFO, med tillæg/fradrag af nedenstående beløb:
 1. rentetilskrivning medtages alene med det i henhold til punkt 4.3.2 opgjorte beløb,
 2. provenu af sikkerheder fradrages,
 3. provenu hidrørende fra øvrige kautioner m.v. fradrages,
 4. provenu i form af afdrag fra medskyldnere fradrages, og
 5. afdrag på Kreditfaciliteten, som Kautionsstager har modtaget fra Debitor efter tidspunktet for Kautionsstagers anmodning om erstatningsudbetaling til EIFO fradrages.

Hvis EIFO undtagelsesvist selv forfølger EIFO's krav ifølge Kreditfaciliteten imod Debitor, fradrages afdrag på Kreditfaciliteten, som EIFO har modtaget fra Debitor efter tidspunktet for Kautionsstagers anmodning om erstatningsudbetaling til EIFO.

Såfremt de for Debtors faciliteter stillede sikkerheder ikke kan eller bør realiseres, skal disse fratrækkes i opgørelsen med en anslået værdi. I tilfælde

af uenighed mellem Kautionstager og EIFO om den anslåede værdi, kan EIFO forlange værdien opgjort af en uvildig tredjemand.

- 5.1.5. Når tabet er endeligt opgjort, er Kautionstager forpligtet til at indsende en redegørelse for det konstaterede tab samt tilbagebetale det eventuelt for meget udbetalte erstatningsbeløb under Kautionen med tillæg af en årlig rente i henhold til renteloven regnet fra tidspunktet for EIFO's udbetaling af erstatningsbeløb i henhold til punkt 4.2.

Den endelige tabsopgørelse skal være EIFO i hænde senest 12 måneder efter påkrav om dækning under Kautionen, medmindre Debitor er taget under konkursbehandling. Såfremt Debitor er taget under konkursbehandling, skal den endelige tabsopgørelse være EIFO i hænde senest 2 måneder efter, at konkursboet er afsluttet.

Såfremt EIFO ikke modtager den endelige tabsopgørelse indenfor den ovenfor anførte tidsfrist, bortfalder Kautionen i henhold til punkt 3.2.

- 5.1.6. Sikkerheder, der er eller måtte blive etableret til sikkerhed for Debtors facilitet med Kautionstager, afskrives forlods, jf. punkt 5.1.4, på Kautionstagers øvrige faciliteter med Debitor, medmindre andet er aftalt ved etablering af Kreditfaciliteten. Eventuelt yderligere provenu herfra afskrives på Kreditfaciliteten inden endelig tabsopgørelse.
- 5.1.7. Skulle EIFO undtagelsesvist ønske selv at inddrive krav under Kreditfaciliteten, skal Kautionstager meddele EIFO transport i ethvert krav, Kautionstager har under Kreditfaciliteten, i det omfang EIFO har udbetalt erstatning for dette beløb til Kautionstager. Transporten skal tillige omfatte enhver sikkerhed, som Kautionstager måtte have for kravet.
- 5.1.8. Såfremt Kautionstager kan rette et krav direkte imod en beneficiant af en Underliggende Garanti, der er trukket på, er Kautionstager forpligtet til at følge EIFO's instrukser i forbindelse med inddrivelsen af kravet imod den pågældende beneficiant, medmindre EIFO har fået transporteret kravet efter ovenstående punkt 5.1.7. Omkostninger, der afholdes i forbindelse med inddrivelsen, fordeles imellem Kautionstager og EIFO i samme forhold, som Kautionen dækker Kautionstagerens tab på Kreditfaciliteten.

5.2. Inddrivelse af udestående fordringer

- 5.2.1. Efter endt tabsopgørelse, jf. punkt 5.1, forestår Kautionstager og EIFO særskilt inddrivelse af deres respektive udestående fordringer på Debitor.
- 5.2.2. Hvis der er stillet sikkerheder for Kreditfaciliteten, skal Kautionstager realisere disse med henblik på at nedbringe tabet på Kreditfaciliteten bedst muligt. Hvis EIFO udnytter retten til at udbetale erstatning løbende, jf. punkt 4.2.1, skal Kautionstager sikre, at sikkerheder, der er stillet for Kreditfaciliteten, (i) fortsat er stillet til sikkerhed for Kreditfaciliteten, indtil sikkerhederne realiseres, og (ii) at værdien af sikkerhederne ikke forringes, før de er realiseret.

6. Andre forhold

6.1. Kautionsstagers selvrisiko

- 6.1.1. Kautionsstager må ikke uden EIFO's skriftlige samtykke overdrage eller tegne garanti, kaution eller forsikring andet steds for den andel af tabsrisikoen, som ikke er omfattet af Kautionen (selvrisikoen).

6.2. Transport af Kautionen

- 6.2.1. Retten til erstatning i henhold til Kautionen kan ikke overdrages uden EIFO's skriftlige samtykke.
- 6.2.2. EIFO har ret til at genforsikre Kautionen helt eller delvist uden samtykke fra Kautionsstager og Debitor. EIFO har i den forbindelse ret til at offentliggøre information om Kautionen til genforsikringsselskaber, forudsat at genforsikringsselskaberne er underlagt fortrolighed på samme niveau som EIFO.

6.3. Lovvalg og værneting

- 6.3.1. Nærværende generelle vilkår er undergivet dansk ret og skal fortolkes i overensstemmelse hermed. Enhver tvist, som måtte udspringe af Kautionen (undergivet dansk ret), skal afgøres af Københavns Byret.

6.4. Oversættelse af dokumenter

- 6.4.1. Kautionsstager er forpligtet til på EIFO's anmodning at tilvejebringe autoriseret oversættelse af dokumenter. Fremsættes anmodningen i forbindelse med inddrivelse af nødlidende fordringer, fordeles udgiften hertil i samme forhold, som Kautionen dækker Kautionsstagers tab.

6.5. Offentlighed

- 6.5.1. EIFO er berettiget til at videregive oplysninger om udnyttelsen og brugen af Kautionen, herunder oplysninger om størrelsen af enkelte Kautioner samt brugen indenfor forskellige sektorer m.v.
- 6.5.2. EIFO kan ikke videregive identificerbare oplysninger om enkelte Kautionsstagere eller Debitorer uden forudgående indhentelse af accept fra de pågældende parter.

6.6. Korrespondance

- 6.6.1. Al generel korrespondance fra EIFO vedrørende Kautioner sker til Kautionsstager som anført i ansøgningen.