

EIFO-kaution til Forsvar

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

Aftale om Rammevilkår

Aftale indgået mellem Kautionsstager og EIFO som fastlægger de overordnede rammer for anvendelsen af EIFO-kaution til Forsvar.

Bankdag

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

Debitor

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

Dokumentationsrisiko

Risikoen for at Garantiaftalen og, hvis relevant, de Underliggende Garantier ikke kan fuldbyrdes overfor Debitor som følge af, at dokumentet ikke er gyldig tiltrådt af Debitor, eller dokumentet på anden måde er eller bliver ugyldigt, eller det er eller bliver ulovligt at fuldbyrde forpligtelserne.

EIFO

Danmarks Eksport- og Investeringsfond.

Indkøber af Forsvarsgoder

Forsvarets Materiel- og Indkøbsstyrelse (FMI) og Etablissement- og Terrænkommandoen (ETK).

Garantiaftale

Aftalegrundlaget mellem Debitor og Kautionsstager.

Garantifacilitet

Facilitet, hvorunder Kautionsstager, på anmodning af Debitor, stiller en Underliggende Garanti.

Kaution

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

Kautionsstager

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

Police

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

Underliggende Garantier

Garanti, f.eks. en forudbetalingsgaranti eller AB18 garanti, stillet af Kautionsstager under Garantifaciliteten overfor en Indkøber af Forsvarsgoder på vegne af Debitor under en konkret ordre/transaktion.

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 den fulde Dokumentationsrisiko vedrørende Garantiaftalen og de Underliggende Garantier. Garantifaciliteten skal være en udvidelse af den pågældende Debtors samlede kreditfaciliteter hos Kautionstager.
- 1.2.2. Debtors betalingsforpligtelse ifølge Garantiaftalen skal være ubetinget og uigenkaldelig og uafhængig af en eventuelt underliggende kommerciel kontrakt.
- 1.2.3. Garantifaciliteten 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. 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.
- 1.2.5. EIFO forbeholder sig retten til at udbede sig yderligere oplysninger og dokumenter fra Kautionstager og Debitor.
- 1.2.6. Debitor må ikke på datoen for Kautionsens ikrafttrædelse være betragtet som kriseramet 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 dækker risikoen under Garantifaciliteten med den i Policen angivne kautionsprocent ved træk på en Underliggende Garanti.

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 til Kautionstager, bortfalder dækningen under Kautionen.
- 2.1.2. For flerårige Kautioner fastsætter Kautionstager garantiprovision på Garantifaciliteten på baggrund af den løbende kreditrisiko relateret til Debtors forhold. Såfremt Kautionstager ændrer garantiprovisionen, er Kautionstager forpligtet til at fremsende oplysning om ændret garantiprovision til EIFO. EIFO justerer på baggrund heraf den i Policen angivne kautionspræmie med samme procentvise udvikling, hvormed Kautionstager har justeret garantiprovision på Garantifaciliteten på følgende måde:
 - 1. for Kautioner, hvor kautionspræmien betales forud for den i Policen anførte periode, justerer EIFO kautionspræmien for den næstefølgende periode for hvilken kautionspræmien skal betales forud; og
 - 2. for Kautioner med løbende præmieopkrævning, som betales bagud sammen med rente på Garantifaciliteten, justerer EIFO kautionspræmien for den næstefølgende renteperiode efter udløb af indeværende renteperiode.

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. EIFO er berettiget til at fratrække et administrationsgebyr forud for tilbagebetaling af 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. Der må ikke stilles nye Underliggende Garantier under Garantifaciliteten, og EIFO skal, uanset om Garantifaciliteten er fuldt trukket, altid straks underrettes skriftligt, hvis Kautionstager får kendskab til forhold, der vil kunne medføre tab for EIFO.
- 3.1.2. EIFO skal altid straks underrettes skriftligt, såfremt et eller flere af følgende forhold gør sig gældende:
 - 1. Garantiaftalen misligholdes,

2. Garantifaciliteten 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 akkordaf tale med én eller flere kreditorer eller
 7. der sker træk på Underliggende Garantier, der er udstedt under Garantifaciliteten.
- 3.1.3. Kautions tager skal træffe alle rimelige og hensigtsmæssige forholdsregler for at undgå eller begrænse tab.

3.2. Bortfald af Kautionen

- 3.2.1. EIFO's ansvar i henhold til Kautionen bortfalder, såfremt:
1. Kautions tager, da Kautionen blev udstedt, vidste eller burde vide, at Debitor ikke ville kunne overholde sine forpligtelser i henhold til Garantiaftalen,
 2. Kautions tager, da Kautionen blev udstedt, vidste eller burde vide, at (i) Debitor ved kommende regnskabsaf læggelse vil være kriseramt jf. punkt 1.2.6, eller (ii) Kautions tager ikke har oplyst EIFO om, at Kautions tager har markeret Debitor med OIK/OIV,
 3. Kautions tager misligholder sine forpligtelser overfor EIFO i henhold til Policen og de vilkår, der er gældende herfor,
 4. Kautionen er udstedt i strid med Aftale om Rammevilkår
 5. Kautions tager ikke rettidigt fremsender endelig tabsopgørelse i overensstemmelse med punkt 5.1.5.
- 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. Kautionsstagers skriftlige påkrav om erstatningsudbetaling kan tidligst fremsættes, når der er sket træk på en Underliggende Garanti udstedt under Garantifaciliteten.
- 4.1.2. Påkravet skal indeholde en specifikation af det krævede beløb, jf. punkt 4.3, samt dokumentation for garantikaldet og for, at Kautionsstager har krævet den relevante Underliggende Garanti endeligt kontant afdækket hos Debitor som minimum med et beløb svarende til garantikaldet. Kautionsstager kan ikke fremsende et påkrav på mere end et beløb svarende til kautionsprocenten af det relevante træk på en Underliggende Garanti og aldrig mere end det trukne beløb på Garantifaciliteten.
- 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.

4.2. Udbetaling af erstatning

- 4.2.1. Erstatning udbetales senest 10 Bankdage efter modtagelsen af Kautionsstagers skriftlige påkrav, jf. punkt 4.1.

4.3. Foreløbig opgørelse af tabet

- 4.3.1. Tabet opgøres som det udbetalte beløb under en eller flere Underliggende Garantier.
- 4.3.2. Renter og omkostninger dækkes kun indenfor Kautionens maksimum, jf. dog punkt 6.4, for omkostninger i forbindelse med oversættelse af dokumenter. Der dækkes alene almindelige renter (ej morarenter) i henhold til Garantiaftalen frem til en eventuel dato for afsigelse af konkursdekret – dog maksimalt 90 dage fra forfaldsdato for den pågældende Garantifacilitet.

5. Endelig tabsopgørelse, tabsdækning og inddrivelse

5.1. Endelig tabsopgørelse og tabsdækning

- 5.1.1. EIFO's endelige (og samlede) kautionsforpligtelse udgør højst den i Policen anførte maksimale kautionsprocent af Kautionsstagers endelige tab på Debitor ved opgørelse af alle Debtors sikkerheder stillet overfor Kautionsstager for forpligtelserne under Garantifaciliteten.

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 Garantifaciliteten 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 Garantiaftalen anførte.
- 5.1.3. Medmindre EIFO fremsætter anden anmodning, skal Kautionsstager forfølge EIFO's regreskrav, herunder også anmelde kravet i Debtors konkursbo. Kautionsstager skal overføre den EIFO tilkomne dividende til EIFO senest 10 Bankdage efter modtagelsen.
- 5.1.4. Det af Kautionsstager 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, i det omfang sådanne tillæg og fradrag ikke er foretaget i forbindelse med konkursboets anerkendelse af kravet:
 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 Garantifaciliteten 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

Garantifaciliteten 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 Garantifaciliteten, 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 Garantifaciliteten imod Debitor, fradrages afdrag på Garantifaciliteten, 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 Kautionsstager og EIFO om den anslåede værdi, kan EIFO forlange værdien opgjort af en uvildig tredjemand.

- 5.1.5. Når tabet er endeligt opgjort, er Kautionsstager 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 relevante tidsfrist, bortfalder Kautionen i henhold til punkt 3.2, forudsat at EIFO forinden skriftligt har rykket Kautionsstager for fremsendelse af den endelige tabsopgørelse inden for en rimelig frist.

- 5.1.6. Provenu fra sikkerheder, som er etableret til sikkerhed for Garantifaciliteten i forbindelse med indgåelse af Garantiaftalen, fradrages på Garantifaciliteten i forbindelse med endelig tabsopgørelse, jf. punkt 5.1.4.
- 5.1.7. Skulle EIFO undtagelsesvist ønske selv at inddrive krav under Garantifaciliteten, skal Kautionsstager meddele EIFO transport i ethvert krav, Kautionsstager har

under Garantifaciliteten, i det omfang EIFO har udbetalt erstatning for dette beløb til Kautionsstager. Transporten skal tillige omfatte enhver sikkerhed, som Kautionsstager måtte have for kravet.

- 5.1.8. Såfremt Kautionsstager kan rette et krav direkte imod en beneficiant af en Underliggende Garanti, der er trukket på, er Kautionsstager 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 Kautionsstager og EIFO i samme forhold, som Kautionen dækker Kautionsstagerens tab på Garantifaciliteten.

5.2. Inddrivelse af udestående fordringer

- 5.2.1. Efter endt tabsopgørelse, jf. punkt 5.1, forestår Kautionsstager og EIFO særskilt inddrivelse af deres respektive udestående fordringer på Debitor.
- 5.2.2. Hvis der er stillet sikkerheder for Garantifaciliteten, skal Kautionsstager realisere disse med henblik på at nedbringe tabet på Garantifaciliteten bedst muligt.

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 på Garantifaciliteten, 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 Kautionstagers 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 Kautionstagere 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 Kautionstager som anført i ansøgningen.