

EKSPORTKAUTIONER

GENERELLE VILKÅR

VILKÅRENE'S INDHOLD

INDLEDENDE DEFINITIONER

AFSNIT 1

KAUTIONENS DÆKNING

- 1.1 Kautionsens 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 FORPLIGTELSE

- 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 Kautionsstagers selvrisiko
- 6.2 Transport af Kautionen
- 6.3 Ret og værneting
- 6.4 Oversættelse af dokumenter

INDLEDENDE DEFINITIONER

ANLÆGSLÅN:

En kredit med fastlagt tilbagebetalingsplan, ydet af Kautionsstager til Debitor, til finansiering af produktionsanlæg til eksportproduktion.

BANKDAG:

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

DEBITOR:

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

DKK:

Den officielle møntfod i Danmark.

EKF:

Eksport Kredit Fonden.

GENEREL ANVENDELIG KREDITFACILITET:

En kredit ydet af Kautionsstager til Debitor, der ikke er tilknyttet en specifik eksportforretning.

KAUTION:

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

KAUTIONSTAGER:

Det kreditgivende pengeinstitut, som EKF stiller Kautions overfor.

KONKRET ANVENDELIG KREDITFACILITET:

En kredit ydet af Kautionsstager til Debitor, der er tilknyttet en specifik eksportforretning, og kun kan anvendes i den forbindelse.

KREDITFACILITET:

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

KREDITAFTALE:

Aftalegrundlaget mellem Debitor og Kautionsstager.

POLICE:

Kautionsstagers dokumentation for EKF's Kautions.

UNDERLIGGENDE GARANTIER:

Garantier for Debtors forpligtelser overfor tredjemand stillet af Kautionsstager under Kreditfaciliteten.

VALUTAKURSEN:

Den gennemsnitlige valutakurs som Nationalbanken angiver for en pågældende valuta.

VILKÅR:

Nærværende generelle vilkår for eksportkautions benævnt November 2014

Overskrifter tillægges ikke selvstændig betydning i fortolkningen af Vilkårene.

1. KAUTIONENS DÆKNING

1.1 KAUTIONENS IKRAFTTRÆDEN

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

1.2 FORUDSÆTNINGER FOR DÆKNING

1.2.1 Kautionen bortfalder med tilbagevirkende kraft fra Policens ikrafttrædelsesdato, såfremt der ikke sker rettidig indbetaling af kautionspræmie, jf. punkt 2.

1.2.2 Kautionstager bærer risikoen for, at Kreditaftalen er gyldigt stiftet, og at dette kan dokumenteres ved eksigibel dom eller anden eksigibel retslig afgørelse. 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 eksigibel dom eller anden eksigibel retslig afgørelse.

1.2.3 Debitors betalingsforpligtelse ifølge Kreditaftalen skal være ubetinget og uigenkaldelig og uafhængig af en eventuelt underliggende kommerciel kontrakt.

1.2.4 Kreditfaciliteten skal på Kautionens ikrafttrædelsesdag være adskilt fra Debitors øvrige engagementer hos Kautionstager, og kan administreres på en eller flere konti/garantier hos Kautionstager.

1.2.5 Såfremt Kautionen er udstedt på baggrund af en rating baseret på et koncernregnskab, er det en forudsætning for dækning, at Debitors moderselskab har udstedt en ubetinget og uigenkaldelig selvskyldnerkaution for den fulde Kreditfacilitet overfor Kautionstager. Kautionstager bærer risikoen for, at selvskyldnerkautionen er gyldigt stiftet, og at dette kan dokumenteres ved eksigibel dom eller anden eksigibel retslig afgørelse.

1.2.6 Såfremt Kautionen dækker en Konkret Anvendelig Kreditfacilitet, skal Kautionstager sikre, at alle betalinger, der indgår til Debitor vedrørende den specifikke eksportforretning, som den Konkret Anvendelige Kreditfacilitet skal anvendes til, kun indbetales på den særskilte konto hos Kautionstager, der vedrører den pågældende Konkret Anvendelige Kreditfacilitet.

1.3 RISICI DÆKKET AF KAUTIONEN

1.3.1 Kautionen er en selvskyldnerkaution og dækker risikoen for Debitors manglende betaling af ydelser på den gyldigt stiftede Kreditfacilitet.

2. KAUTIONSPRÆMIE

2.1 KAUTIONSPRÆMIE

2.1.1 Kautionspræmie afregnes i overensstemmelse med det i Policen anførte.

2.2 KAUTIONSPERIODE OG OPSIGELSE

2.2.1 Kautionsperioden fremgår af Policen.

2.2.2 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 2.2.2 tilbagebetales eventuelt forudbetalt kautionspræmie. EKF er berettiget til at fratrække et administrationsgebyr forud for tilbagebetaling af kautionspræmie. Kautionspræmie kan ikke refunderes, såfremt der er udbetalt erstatning under Kautionen, eller EKF har modtaget eller burde have modtaget underretning i henhold til punkt 3.1.1.

3. KAUTIONSTAGERS FORPLIGTELSE

3.1 OMSORGS- OG UNDERRETNINGSPLIGT

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

EKF skal altid 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. Hvis 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 Kreditaftalen skal indeholde bestemmelser, der sikrer, at Kautionstager, efter instruktion fra EKF, kan standse for træk på Kreditfaciliteten.

3.1.4 Kautionstager er forpligtet til på EKF's anmodning at indhente/videregive rapporter, regnskabsmæssige oplysninger samt øvrig information, som EKF 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 EKF's ansvar i henhold til Kautionen bortfalder såfremt:

1. Kautionsstager, da Kautionen blev udstedt, vidste eller burde vide, at Debitor ikke ville kunne overholde sine forpligtelser i henhold til Kreditaftalen;
2. Kautionsstager ikke har indhentet en af Debitor underskrevet virksomhedserklæring vedrørende bl.a. ikke-bestikkelse;
3. virksomhedserklæringen ikke er underskrevet af en for Debitor tegningsberettiget, og Kautionsstager burde have vidst dette;
4. Kautionsstager misligholder sine forpligtelser overfor EKF i henhold til Policen og de vilkår, der er gældende herfor,
5. Sikkerheder, der er stillet for Kreditfaciliteten, bortfalder uden EKF's forudgående skriftlige accept, eller såfremt
6. Kautionsstager ikke 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 Rentelovens § 5, beregnet fra erstatningsbeløbets udbetaling, og indtil tilbagebetalingen sker.

4. INDFRIELSE UNDER KAUTIONEN

4.1 PÅKRAV

- 4.1.1 Kautionsstagers skriftlige påkrav om erstatningsudbetaling kan 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 Kautionsstager har krævet Kreditfaciliteten endeligt indfriet. Kautionsstager 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 EKF i hænde senest 12 måneder efter, at erstatningskrav i henhold til Kautionen kan gøres gældende.
- 4.1.4 Såfremt Kautionsstager har modtaget uigenkaldelig selvskyldnerkaution fra Debtors moderselskab, jf. punkt 1.2.5, kan der alene ske udbetaling af erstatningsbeløb, såfremt Kautionsstager 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 Kautionsstagers skriftlige påkrav, jf. punkt 4.1. EKF forbeholder sig retten til at vælge om erstatning udbetales i DKK eller i den valuta, som eventuelle Underliggende Garantier måtte være udstedt i. Såfremt erstatning for en Underliggende Garanti udstedt i en anden valuta end DKK udbetales i DKK, omregnes til DKK med Valutakursen på dagen for erstatningsanmodningen.
- 4.2.2 EKF 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 EKF's endelige kautionsforpligtelse højst halvdelen af Kautionsstagers konstaterede tab på Debitor ved opgørelse af samtlige Debtors engagementer og sikkerheder (inklusive Kreditfaciliteten) hos Kautionsstager.
- 5.1.1.1 Særligt for Underliggende Garantier i andre valutaer end DKK på udstedelsestidspunktet
Til opgørelse af EKF'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 EKF's maksimale kautionsforpligtelse, for at den Underliggende Garanti er omfattet af Kautionen.
- 5.1.1.2 Særligt for Underliggende Garantier i andre valutaer end DKK på skadestidspunktet
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 EKF, udvides EKF's maksimale kautionsforpligtelse med det beløb, som summen af (i) og (ii) overstiger den i Policen anførte maksimale kautionsforpligtelse for EKF.
- 5.1.2 Efter udbetaling af erstatningsbeløb, jf. punkt 4.2, omfatter EKF's regreskrav mod Debitor det udbetalte erstatningsbeløb samt en årlig rente svarende til den i Kreditaftalen anførte.
- 5.1.3 Medmindre EKF fremsætter anden anmodning, skal Kautionsstager forfølge EKF's regreskrav, herunder også anmelde kravet i Debtors konkursbo. Kautionsstager skal overføre den EKF tilkomne dividende til EKF senest 10 Bankdage efter modtagelsen.
- 5.1.4 Det af Kautionsstager endelige tab opgøres til det beløb Kautionsstager har anmeldt og anerkendt af Debtors konkursbo eller, såfremt Debitor ikke er konkurs, til Kreditfacilitetens forfaldne hovedstol uden tilskrevne renter, i begge

tilfælde 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, tilbagetrædelseserklæringer mv. fradrages,
4. provenu i form af afdrag fra medskyldnere fradrages,
5. dividende af Kautionsstagers krav fradrages,
6. dividende af EKF's regreskrav fradrages og
7. det af EKF udbetalte erstatningsbeløb tillægges.

Såfremt de for Debtors engagementer stillede sikkerheder ikke kan eller bør realiseres, skal disse fratrækkes i opgørelsen med en anslået værdi. I tilfælde af uenighed mellem Kautionsstager og EKF om den anslåede værdi, kan EKF 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 svarende til Rentelovens § 5 regnet fra tidspunktet for EKF udbetaling af erstatningsbeløb i henhold til punkt 4.2.

Den endelige tabsopgørelse skal være EKF 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 EKF i hænde senest 2 måneder efter, at konkursboet er afsluttet.

Såfremt EKF 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 engagement med Kautionsstager afskrives forlods, jf. punkt 5.1.4, på Kautionsstagers øvrige engagementer med Debitor, medmindre andet er aftalt ved etablering af Kreditfaciliteten. Eventuelt yderligere provenu herfra afskrives på Kreditfaciliteten inden endelig tabsopgørelse.
- 5.1.7 Skulle EKF undtagelsesvist ønske selv at inddrive krav under Kreditfaciliteten, skal Kautionsstager meddele EKF transport i ethvert krav, Kautionsstager har under Kreditfaciliteten, i det omfang EKF 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 EKF's instrukser i forbindelse med inddrivelsen af kravet imod den pågældende beneficiant, medmindre EKF har fået transporteret kravet efter ovenstående punkt 5.1.7. Omkostninger der afholdes i forbindelse med inddrivelsen fordeles imellem Kautionsstager og EKF i samme forhold, som Kautionen dækker Kautionsstagerens tab på Kreditfaciliteten.

5.2 INDDRIVELSE AF UDESTÅENDE FORDRINGER

- 5.2.1 Efter endt tabsopgørelse, jf. punkt 5.1, forestår Kautionsstager og EKF særskilt inddrivelse af deres respektive udestående fordringer på Debitor.

- 5.2.2 Hvis der er stillet sikkerheder for Kreditfaciliteten, skal Kautionsstager realisere disse med henblik på at nedbringe tabet på Kreditfaciliteten bedst muligt. Hvis EKF udnytter retten til at udbetale erstatning løbende, jf. punkt 4.2.2, skal Kautionsstager sikre, at sikkerheder, der er stillet for Kreditfaciliteten, (i) forsat 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 KAUTIONSTAGERS SELVRISIKO

- 6.1.1 Kautionsstager må ikke uden EKF'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 EKF's skriftlige samtykke.
- 6.2.2 EKF har ret til at genforsikre Kautionen helt eller delvist uden samtykke fra Kautionsstager og Debitor. EKF har i den forbindelse ret til at offentliggøre information om Kautionen til genforsikringsselskaber, forudsat at genforsikringsselskaberne er underlagt fortrolighed på samme niveau som EKF.

6.3 RET OG VÆRNETING

- 6.3.1 Enhver tvist som måtte opstå i forbindelse med Kautionen, skal afgøres efter dansk ret og med værneting i København. EKF forbeholder sig dog retten til at begære sagen henvist til anden kompetent domstol.

6.4 OVERSÆTTELSE AF DOKUMENTER

- 6.4.1 Kautionsstager er forpligtet til på EKF'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.