

KOMMISSORIUM FOR BESTYRELSENS KREDITUDVALG I DANMARKS EKSPORT- OG INVESTERINGSFOND

Marts 2024

1. Indledning

Bestyrelsen for Danmarks Eksport- og Investeringsfond (EIFO) har nedsat et kredit- udvalg for bestyrelsen (BKU) med reference til bestyrelsen. Udvalget skal inden for rammerne af dette kommissorium bevilge engagementer i overensstemmelse med EIFO's kreditpolitik og Direktionsinstruksen.

BKU gennemgår årligt kommissoriet og fremlægger eventuelle forslag til ændringer for bestyrelsen før bestyrelsens årlige godkendelse af forretningsorden og kommissorier.

2. Sammensætning og beslutningskompetence

BKU består af mindst tre medlemmer. Medlemmerne af BKU, herunder formanden for udvalget, vælges af bestyrelsen blandt bestyrelsens medlemmer.

Medarbejderrepræsentanterne ikke kan vælges til udvalget.

Mindst et medlem af BKU skal have kvalifikationer inden for kreditvurdering, og ud- valgets medlemmer skal samlet set have den fornødne viden, kvalifikationer og kompetencer til at træffe kreditbeslutninger indenfor den af Bestyrelsen delegerede beføjelse.

BKU er beslutningsdygtig, når to medlemmer er til stede. Beslutninger i BKU træffes ved kvalificeret flertalsafgørelse. Ved stemmelighed er formandens stemme afgørende. Beslutninger træffes så vidt muligt i enighed.

3. Møder

BKU holder møde, når der er sager til behandling. Som udgangspunkt er BKU-møder fastlagt til afholdelse hver måned, og møderne aflyses, når der ikke er sager til behandling i BKU. BKU-møder kan afholdes som virtuelle møder.

Sekretariatet varsler på baggrund af indstilling fra Kreditkomitéen skriftligt, om der er indstillinger til behandling i BKU én uge inden mødet i BKU. Materiale til møderne uploades til AdminControl senest tre hverdage inden mødet.

Formanden er mødeleder og ansvarlig for gennemgang af dagsorden, samt at referatet bliver protokolleret korrekt, herunder om eventuelle meningsforskelle eller uenigheder er afspejlet. Fra EIFO deltager den forretningsansvarlige direktør, der fremlægger og motiverer den enkelte sag for medlemmerne af BKU. Desuden deltager Kreditdirektøren og Direktøren for EIFO på møderne.

4. Ansvarsområder og opgaver

BKU bevilger engagementer i overensstemmelse med EIFO's kreditpolitik og Direktionsinstruksen. BKU bevilger alene kreditvilkår over Kreditkomitéens bevillings- ramme, mens prissætning bevilges af Kreditkomitéen uanset engagementets størrelse. BKU har adgang til at kommentere forholdet mellem risiko og lønsomhed.

EIFO-Bestyrelsens bemyndigelse til Kreditudvalg og CEO

5. Generelt

Forretningsordenen for bestyrelsen i EIFO gælder for udvalgsarbejdet på alle relevante områder (tavshedspligt, habilitet m.m.).

6. Rapportering

Senest to dage efter BKU-mødet sendes mødereferat til godkendelse i BKU. Eventuelle bemærkninger til referatet modtages inden for et døgn, hvorefter referatet sendes til elektronisk underskrift hos udvalgsmedlemmerne i AdminControl og betragtes som godkendt.

Når BKU har underskrevet referatet, tilgår et sagsoverblik inkl. referatet den samlede bestyrelse.