

(Kreditor Navn)
(Adresse)
(CVR-nr.)

VÆKSTFONDEN

STRANDVEJEN 104 A
DK-2900 HELLERUP
WWW.VF.DK
TEL +45 35 29 86 00
FAX + 45 35 29 86 35

Statsgaranti

Vedlagt sendes statsgarantipolicen. Statsgarantien træder i kraft, når virksomheden har indbetalt 1. års præmie, **senest 1 uge fra dags dato**.

Stiftelsespræmie og første års præmie indsættes på Vækstfondens konto i Nordea Danmark, Filial af Nordea Bank Abp, Finland, konto nr. 2100 8125151354 med angivelse af statsgarantinummer **xxxx**. Efterfølgende præmiebeløb opkræves via PBS.

Præmiens størrelse, forfaldstidspunkter og betalingsregler fremgår af statsgarantipolicen. For statsgaranti gælder vilkårene i statsgarantipolicen samt de øvrige vilkår, som fremgår af Almindelige Betingelser For Statsgaranti.

Venlig hilsen
Vækstfonden

Dato :

Navn :

STATSGARANTIPOLICE – STATSGARANTI STILLET IHT. BEKENDTGØRELSE OM GARANTIORDNING FOR UDLÅN TIL STORE VIRKSOMHEDER NR. 227 AF 18. MARTS 2020

Nr. **XXX**

Kreditor	Debitor	Garantistiller
(Navn)	(Navn)	Vækstfonden
(Adresse)	(Adresse)	Strandvejen 104A
(CVR-nr.)	(CVR-nr.)	2900 Hellerup

(Ved "Lån" menes der i statsgarantipoliceen både låne- og kreditfaciliteter).

Lån i kr. **xxxx** ("Lånet")

Lånenr. **xxxx**

Det er en forudsætning for gyldighed og dermed Vækstfondens udbetaling under statsgarantien, at:

- Vækstfonden har modtaget et tilfredsstillende ansøgningskema underskrevet på tro og love af både Kreditor og Debitor ("Ansøgningskemaet").
- Kreditor ved påkrav fra Vækstfonden kan dokumentere, at statsgarantipoliceen inkl. Almindelige Betingelser For Statsgaranti er blevet forelagt Debitor.
- Lånet for hvilket der er stillet statsgaranti ikke anvendes til afdrag af anden gæld til Kreditor.
- Alle andre i statsgarantipoliceen og vedlagte Almindelige Betingelser For Statsgaranti fremsatte vilkår, krav og betingelser er opfyldt.

Dækning

Det Lån, der ved etablering af statsgarantien dækkes med 70 pct. udgør **xxxx** kr. ("**Garantibeløbet**"). Garantibeløbet nedskrives lineært årligt over løbetiden, jf. tabellen nedenfor. Med respekt af den til enhver tid efter nedskrivning gældende størrelse på Garantibeløbet, og de for statsgarantien gældende betingelser i øvrigt, udbetaler Vækstfonden under garantien maksimalt 70 pct. af Garantibeløbet, hvis Lånet ikke kan indfries af Debitor.

Vækstfonden kan foretage udbetalinger under statsgarantien selvom Kreditors endelige tab på det beløb, der dækkes af statsgarantien, endnu ikke er opgjort. I så fald vil ethvert provenu fra realisation af Sikkerhederne (som defineret under punktet "Sikkerhedsstillelse" nedenfor) fordeles med 30 pct. til Kreditor og 70 pct. til Vækstfonden.

Kreditors eventuelle tab efter fradrag af provenu fra realisation af stillede sikkerheder opgøres og afregnes endeligt i henhold til "Almindelige Betingelser For Statsgaranti".

Garantibeløbet nedskrives lineært årligt over løbetiden som anført i nedstående skema:

Fra	Til	Garantibeløb i kr.

Endvidere nedskrives Garantibeløbet ekstraordinært i henhold til Bekendtgørelse om garantiordning for udlån til store virksomheder nr. 227 af 18. marts 2020 § 7, stk. 5, i tilfælde af, at det for Debitor forventede omsætningstab beregnet fra ansøgningstidspunktet og frem til 30 september 2020 ("Perioden"), ikke realiseres. Kreditor er – senest 90 dage fra periodens udløb - forpligtet til i dialog med Debitor at afklare om omsætningstabet er lidt, hvorefter der straks skal gives Vækstfonden meddelse herom. Undladelse af en sådan meddelse medfører, at statgarantien falder bort.

Statsgarantien kan uanset den til enhver tid gældende størrelse på Garantibeløbet ikke dække mere end 70 pct. af den til enhver tid værende nettoestgæld på det Lån, over for hvilken statsgarantien er stillet. Nettoestgælden opgøres som Kreditors samlede tilgodehavende på Lånet dækket under statsgarantien med fradrag af ikke-betalte tilskrevne renter, gebyrer, provisioner og øvrige omkostninger til Kreditor.

Tilskrevne renter betragtes som ikke-betalte, medmindre Debitor i forbindelse med en indbetaling skriftligt har oplyst, at et beløb uigenkaldeligt er indbetalt til dækning af de tilskrevne renter og/eller såfremt det af kontoudskriften fremgår, at det indbetalte beløb dækker det tilskrevne rentebeløb.

Garantipræmie

Garantipræmien udgør:

Fra	Præmie pct. p.a.	Præmie i kr.

Statsgarantien træder i kraft, når præmien for det første år er betalt. Ved første års præmie tillægges stiftelsesprovision svarende til 0,25 pct. af Garantibeløbet opgjort ved etablering af garantien.

Den årlige præmie beregnes som en procentdel af det til enhver tid efter nedskrivning gældende Garantibeløb, og fastsættes med baggrund i Kreditors på ansøgningstidspunktet aktuelle rating af Debitor. I tilfælde af at Kreditor efter ansøgningstidspunktet – på et årligt genforhandlingsmøde med Debitor - ændrer sin rating af Debitor, skal Kreditor straks meddele dette til Vækstfonden, som herefter har mulighed for at korrigere den årlige præmie i forhold til den nye rating af Debitor.

Kreditor indbetaler præmien på vegne af Debitor. Præmien betales helårligt forud og indbetales til Vækstfonden senest på de datoer, som er anført under "Fra" i skemaet over præmiebetalinger ovenfor. Første rate indbetales til Vækstfondens konto i Nordea Danmark, Filial af Nordea Bank Abp, Finland, konto-nr. 2100 8125151354. Efterfølgende rater indbetales via PBS.

Betalt præmie refunderes ikke, uanset at statsgarantien måtte ophøre og uanset årsagen hertil.

Vækstfonden sender et betalingspåkrav til Kreditor, hvis en præmie ikke er betalt senest på den respektive forfaldsdato. Såfremt præmien ikke er betalt senest 14 dage efter betalingspåkrav afsendelsesdato, kan Vækstfonden ophæve statsgarantien uden yderligere varsel og kræve samtlige stipulerede ikke-betalte årspræmier betalt af Debitor.

Sikkerhedsstillelse

For Lånet er der stillet de i Ansøgningsskemaet angivne sikkerheder;

- pkt. 6.1 "Nye sikkerheder udelukkende stillet til sikkerhed for lånet",
- pkt. 6.2 "Nye sikkerheder stillet til sikkerhed for det eksisterende engagement med låntager og lånet", og
- pkt. 6.3 "Eksisterende sikkerheder for det eksisterende engagement med låntager, som tillige stilles til sikkerhed for lånet".

(alle tre afsnit, samlet, "Sikkerhederne")

Statsgarantiens gyldighed er betinget af, at Sikkerhederne tjener til sikkerhed for Lånet på følgende vilkår:

I relation til nye sikkerheder udelukkende stillet til sikkerhed for Lånet

I tilfælde af, at der er sket udbetaling under statsgarantien fordeles provenuet fra realisation af sådanne sikkerheder mellem Kreditor og Vækstfonden i forholdet 30 pct. til Kreditor og 70 pct. til Vækstfonden.

I relation til nye sikkerheder stillet til sikkerhed for både det eksisterende engagement med låntager og Lånet

I tilfælde af, at der er sket udbetaling under statsgarantien skal provenuet fra realisation af sådanne sikkerheder fordeles forholdsmæssigt procentuelt mellem Lånet og det eksisterende engagement baseret på restgælden (fratrasket øvrige omkostninger til Kreditor, herunder øvrige renter, bidrag, gebyrer og provisioner) på tidspunktet for realisationen. Den forholdsmæssige procentuelle del, som tilfalder Lånet, fordeles herefter i forholdet 30 pct. til Kreditor og 70 pct. til Vækstfonden.

I relation til eksisterende sikkerheder for det eksisterende engagement med låntager, som tillige er stillet til rådighed for Lånet:

I tilfælde af, at der er sket udbetaling under statsgarantien skal provenuet fra realisation af sådanne sikkerheder anvendes til forlods dækning af restgælden (fratrasket øvrige omkostninger til Kreditor, herunder øvrige renter, bidrag, gebyrer og provisioner) på det eksisterende engagement. Tilbageværende provenue fordeles herefter i forholdet 30 pct. til Kreditor og 70 pct. til Vækstfonden.

Sikkerhederne tjener til sikkerhed som anført, uanset om dette fremgår specifikt af Kreditors sikkerhedsdokumenter. Ved tredjemands sikkerhedsstillelse for krav mod Debitor skal Kreditor sikre, at det fremgår af de pågældende sikkerhedsdokumenter, at udbetaling til Kreditor under statsgarantien ikke reducerer tredjemands forpligtelse.

Vækstfonden kan ophæve statsgarantien med øjeblikkelig varsel, hvis en eller flere af Sikkerhederne ikke er gyldigt etableret som forudsat, herunder de relevante sikringsakter behørigt iagttaget.

Løbetid

Statsgarantien er gældende i perioden som anført i skemaet under afsnittet "Dækning" ovenfor, medmindre:

- der forinden er indledt retsforfølgning mod Debitor med henblik på Lånets indfrielse, og/eller

- statsgarantien af andre grunde er ophørt - herunder, men ikke begrænset til, ved udbetaling i henhold til påkrav fra Kreditor.

Krav under statsgarantien skal for at være gyldige være anmeldt over for Vækstfonden, før statsgarantien er ophørt.

Ved underskrift erklærer Kreditor at være gjort bekendt med og at acceptere samtlige vilkår, som fremgår af kautionspolicen samt Almindelige Betingelser For Statsgaranti.

For Kreditor:

Navn:

Navn:

ALMINDELIGE BETINGELSER FOR STATSGARANTI

Følgende definitioner finder anvendelse, medmindre andet fremgår eksplicit:

- **Lån:** Både låne- og kreditfaciliteter
- **Kreditor:** Det finansieringsinstitut, som stiller Lån med statsgaranti til rådighed.
- **Debitor:** Den virksomhed, som modtager Lån med statsgaranti.

1. Dækning

Dækningsgraden er 70 pct. af det til enhver tid værende Garantibeløb (som defineret under afsnittet "Dækning" i statsgarantipolicen). Garantibeløbet nedskrives årligt til det maksimale beløb som er anført i skemaet under "Dækning" i statsgarantipolicen. Udbetaling under statsgarantien kan på intet tidspunkt overstige et beløb svarende til 70 pct. af det beløb, som Garantibeløbet på tidspunktet for anmodning om udbetaling er nedskrevet til. Uanset hvad der ellers er anført dækker statsgarantien maksimalt 70 pct. af restgælden på Lånet for hvilket der er udstedt statsgaranti – fratrukket omkostninger til finansieringsinstituttet, herunder ikke-betalte renter, gebyrer, provisioner og præmier.

2. Udbetaling af statsgarantien

Statsgarantien er en tabsgaranti, som dog kan udbetales allerede ved Lånets misligholdelse efter påkrav fra Kreditor.

Såfremt Debitor misligholder Lånet, jf. nærværende vilkårs pkt. 8, udbetaler Vækstfonden indledningsvis helt eller delvis statsgarantien ved skriftligt påkrav fra Kreditor, vedlagt kopi af Kreditors påkravsskrivelse til Debitor.

Det er en forudsætning for hel eller delvis udbetaling af statsgarantien, at Debitor ikke har rejst indsigelser mod Kreditors krav, som ikke er åbenbart grundløse, og som ikke kan anses for endeligt bortfaldet. Rejser Debitor sådanne indsigelser, suspenderes Vækstfondens pligt til at udbetale statsgarantien, indtil de nævnte indsigelser er afklaret, enten ved bindende forlig eller ved en endelig dom. Hvis indsigelserne viser sig at være berettigede, bortfalder statsgarantien for den del af kravet, som Debitor ved sine indsigelser frigøres fra. Ved udbetaling af statsgarantien indtræder Vækstfonden i Kreditors lånedokumentation i henhold til noteret transportpåtegning. Anmodning om udbetaling af statsgarantien skal indsendes til Vækstfonden.

3. Realisation af sikkerheder mv.

Kreditor har pligt til at søge både sit eget og Vækstfondens tilgodehavende inddrevet, indtil alle Sikkerhederne, herunder kautioner, er realiserede. Kreditor skal orientere Vækstfonden om ethvert retligt skridt, som iværksættes mod Debitor i anledning af dennes misligholdelse af Lånet, jf. nærværende vilkårs pkt. 8. Vækstfondens eventuelle afholdelse af en forholdsmæssig del af inddrivelsesomkostningerne er betinget af, at Vækstfonden har givet sit forudgående skriftlige samtykke til det eller de retlige skridt, som har medført omkostninger. Har Vækstfonden afvist et retligt skridt som Kreditor ønsker foretaget, har Kreditor ret til forlods at få dækket inddrivelsesomkostningerne ud af et eventuelt provenu.

Når Sikkerhederne er realiseret skal Vækstfondens andel af provenuet afregnes til Vækstfonden, ligesom modtaget dividende skal afregnes til Vækstfonden. Såfremt Kreditor ikke straks videresender Vækstfondens andel beregnes og tillægges en årlig rente på 9 pct. Vækstfondens andel. Renten beregnes fra det tidspunkt, hvor Kreditor har modtaget beløb fra realiserede sikkerheder eller dividende, indtil afregning er sket til Vækstfonden.

4. Ændring af sikkerheder

Vækstfonden skal godkende Debitor- og Kreditorskifte. Vækstfonden skal endvidere godkende enhver ændring i Sikkerhederne, herunder kautioner. Såfremt en sådan ændring, gennemført med Kreditors viden og accept, efter Vækstfondens vurdering vil medføre en væsentlig øget risiko for tab på Lånet med statsgaranti, og Vækstfondens godkendelse ikke er indhentet forinden ændringen, reduceres statsgarantien svarende til den vurderede øgede risiko kr. for kr.

5. Opgørelse af tab

I perioden fra Vækstfondens indfrielse af statsgarantien og indtil det tidspunkt, hvor Kreditor opgør det endelige tab på Lånet, skal Kreditor løbende – og mindst en gang årligt – orientere Vækstfonden om sagens videre forløb.

Kreditor er forpligtet til at indsende en opgørelse over det konstaterede tab, når Kreditor har opgjort det endelige tab på Lånet med statsgaranti efter realisation af samtlige sikkerheder samt modtagelse af eventuel dividende fra Debtors konkursbo mv. Er der herefter udbetalt for meget under statsgarantien, tilbagebetaler Kreditor til Vækstfonden det, der er udbetalt for meget. Vækstfondens eventuelle tilbagebetalingskrav forrentes med en årlig rente på 9 pct. fra det tidspunkt, hvor Kreditors samlede provenu fra de realiserede sikkerheder oversteg Kreditors 30 pct. andel af tabet på Lånet med statsgaranti.

Vækstfonden har adgang til, indtil fem år efter Kreditors tabsafregning med Vækstfonden, som udgangspunkt stikprøvevis, at indhente erklæring fra Kreditors revisor, der dokumenterer, at ovennævnte regler om fordeling af tab mv. er overholdt. Kreditor afholder omkostningerne til revisor.

6. Regreskrav mv.

Kreditor er pligtig til på vegne af Vækstfonden at anmelde Vækstfondens regreskrav i Debtors konkursbo mv. og er bemyndiget til at modtage den til Vækstfonden deraf tilkommende dividende til afregning med Vækstfonden, medmindre Vækstfonden giver meddelelse om andet. I forhold til andre kautionister/garantistillere er statsgarantien at betragte som en efterkaution, og Vækstfonden har således også regreskrav mod disse kautionister.

7. Henstand

Kreditor kan yde henstand i op til to måneder med betaling af ydelser på Lånet. Vækstfonden skal underrettes inden to måneder om ydet henstand samt om evt. misligholdelse med betaling af ydelser i forbindelse hermed. Henstand med ydelser berører ikke den i nærværende vilkår samt kautionspolice fastsatte nedskrivning af den maksimale dækning under statsgarantien. Såfremt Kreditor i forbindelse med at Debitor bliver nødlidende, vurderer, at der med fordel kan optages forhandling om lånevilkårene for Lånet dækket med statsgaranti, kan Kreditor rette henvendelse til Vækstfonden med henblik på en dialog om statsgarantiens nedskrivningsvilkår. Ved en eventuel udsættelse af nedskrivningen af dækning under statsgarantien vil Vækstfonden som udgangspunkt stille krav om supplerende sikkerheder, ligesom samme vilkår for henstand skal gælde for Kreditors øvrige engagement med virksomheden. Efter en evt. udsættelse af nedskrivningen, skal Debitor betale en tillægspræmie som fastsættes af Vækstfonden under hensyntagen til den øgede risiko, som vil skulle betales i tillæg til den årlige præmie.

8. Debtors misligholdelse

Kreditor skal underrette Vækstfonden om misligholdelse af Lånet med statsgaranti senest to måneder efter misligholdelsen er indtrådt. Om Lånet er misligholdt afgøres i henhold til det mellem Kreditor og Debitor indgåede kontraksgrundlag for Lånet.

9. Kreditors misligholdelse

Såfremt Vækstfonden ophæver statsgarantien som følge af Kreditors misligholdelse af de herfor gældende vilkår, er alle stipulerede ikke-betalte årspræmier forfaldne til betaling. Det skyldige beløb forrentes med en rente 9 pct. til betaling sker.

10. Ny kreditor

En overflytning af Lånet med statsgaranti til en ny Kreditor, forudsætter Vækstfondens skriftlige accept. I givet fald udarbejder Vækstfonden tillæg til nærværende police.

11. Øvrige betingelser

For statsgaranti gælder endvidere reglerne i Bekendtgørelse om garantiordning for udlån til store virksomheder nr. 227 af 18. marts 2020 om statsgarantiordning for udlån til store virksomheder.

12. Lovvalg og værneting

Statsgarantien er underlagt danske ret.

Enhver tvist som måtte opstå mellem Vækstfonden og Kreditor, der udspringer af statsgarantien, herunder – skal med endelig og bindende virkning for parterne afgøres ved Københavns Byret.