

DETTA GARANTIAVTAL (detta "Avtal") är ingånget den april 2020 mellan:

- (1) **RIKSGÄLDSKONTORET**, SE-103 74 Stockholm, organisationsnummer 202100-2635 ("Riksgälden"), och
- (2) **[KREDITINSTITUT]**, organisationsnummer [●] ("Långgivaren").

1 BAKGRUND

- 1.1 Den 1 april 2020 bemyndigade riksdagen regeringen att under 2020 ställa ut kreditgarantier för nya lån eller kreditfaciliteter till företag med sin huvudsakliga verksamhet eller sitt säte i Sverige ("**Garantiprogrammet**"). Regeringen har gett Riksgälden i uppdrag att verkställa Garantiprogrammet.
- 1.2 Syftet med Garantiprogrammet är att stötta i huvudsak små och medelstora svenska företag som på grund av det nya Coronaviruset fått ekonomiska svårigheter. Företagen ska ha sin huvudsakliga verksamhet eller sitt säte i Sverige och ska, bortsett från de tillfälliga svårigheter som orsakats av det nya Coronaviruset, bedömas som livskraftiga. Syftet med Krediterna (som definierade nedan) ska vara att ge Låntagarna (som definierade nedan) möjlighet att överbrygga kortsiktiga ekonomiska svårigheter. Den garanterade kreditgivningen får inte användas för bonusar eller annan form av rörlig ersättning till ledande befattningshavare och bör inte användas för vinstuttag som inte kan jämföras med normalt löneuttag i Låntagarna.
- 1.3 Långgivaren har valt att gå in i Garantiprogrammet i syfte att kunna erbjuda kunder tillfälliga krediter som omfattas av Garantiprogrammet.
- 1.4 Riksgälden och Långgivaren har ingått detta Avtal i syfte att dokumentera villkoren för Långgivarens deltagande i Garantiprogrammet.

2 DEFINITIONER OCH TOLKNINGSBESTÄMMELSER

2.1 Definitioner

I detta Avtal har nedanstående definitioner följande innebörd:

"**Berättigad Kredit**" betyder en kredit som uppfyller kraven i Bilaga 1 (*Villkor för inkluderande av kredit*).

"**Borgen**" betyder Riksgäldens borgensåtagande till Långgivaren under klausul 3 (*Borgen*).

"**Engagemangsrapport**" betyder en rapport avseende tecknade Krediter per aktuell Rapportperiodsdag i det format som Riksgälden anger från tid till annan. Rapportformatet finns att hämta på [www.riksdagen.se/xxx].

"**Ikraftträdandedagen**" betyder 1 april 2020.

"**Kapitalbelopp**" betyder, i förhållande till en Kredit, utestående principalbelopp under den Krediten plus eventuell kapitaliserad ränta (dock endast kapitaliserad ränta som avser de upp till tolv (12) första månaderna av perioden som aktuell Kredit var utestående).

"**Kredit**" betyder en kredit (i form av ett lån eller en checkräkningskredit) till en Låntagare som lämnats under Teckningsperioden och som är en Berättigad Kredit.

"**Kreditbelopp**" betyder det maximala Kapitalbeloppet som kan bli utestående under en Kredit.

”**Låntagare**” ett företag som bedriver sin huvudsakliga verksamhet eller har sitt säte i Sverige och som inte är ett företag som står under tillsyn av Finansinspektionen (eller är anmäld till Finansinspektionen i enlighet med lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet).

”**Maxbelopp per Låntagare**” betyder, i förhållande till en Låntagare, det maximala sammanlagda Kreditbeloppet till den Låntagaren som får anmälas till Riksgälden under detta Avtal och som inte får vara högre än:

- a) 75 000 000 kronor, eller
- b) om Långgivaren och Riksgälden har träffat en särskild överenskommelse i förhållande till aktuell Låntagare, sådant högre belopp som Långgivaren och Riksgälden särskilt avtalat om (dock aldrig högre än 250 000 000 kronor).

”**Rambelopp**” betyder det sammanlagda Kreditbeloppet som får anmälas till Riksgälden under detta Avtal från tid till annan, där det initiala rambeloppet för Långgivaren är:

[●] kronor

vilket belopp gäller till dess att ett justerat Rambelopp beslutats i enlighet med villkoren i punkt 4 (*Rambelopp*). För undvikande av tvivel är det endast ett Kapitalbelopp upp till sjuttio (70) procent av Rambeloppet som är föremål för Borgen.

”**Rapportperiodsdag**” betyder var fredag (eller, avseende första Engagemangsrapporten, Ikraftträdandedagen). Sista Rapportperiodsdagen ska vara den sista dagen i Teckningsperioden.

”**Teckningsperiod**” betyder perioden från och med Ikraftträdandedagen till och med 30 juni 2020 (eller, efter Riksgäldens ensidiga beslut, sådan längre period som Riksgälden meddelar (dock som längst till 30 september 2020)).

2.2 Tolkningsbestämmelser

2.2.1 Såvida inte annat specifikt anges i detta Avtal ska hänvisningar till:

- a) avtal eller annat dokument innebära en hänvisning till sådant avtal eller dokument även i ändrad version, och
- b) en hänvisning till lag även avse denna i ändrad eller ny version samt något lagrum som materiellt ersätter sådan lag.

2.2.2 Ett uttryck som har definierats eller givits en viss innebörd i detta Avtal innefattar också övriga grammatiska former av det uttrycket.

3 BORGEN

3.1 Riksgälden ställer härmed ut en statlig kreditgaranti i form av en borgen för samtliga Låntagares betalningsförpliktelser till Långgivaren avseende Kapitalbelopp under var Kredit som tecknats under Teckningsperioden och som anmäls till Riksgälden i Engagemangsrapport i enlighet med villkoren i detta Avtal.

3.2 Borgen enligt detta Avtal ger Långgivaren rätt till ersättning från Riksgälden motsvarande det lägre av sjuttio (70) procent av:

- a) Långgivarens sammanlagda förluster avseende fordringar på en och samma Låntagare avseende Kapitalbelopp under aktuell(a) Kredit(er), eller
- b) aktuellt Maxbelopp per Låntagare.

3.3 Långgivaren får förlänga en Kredits löptid (men inte öka aktuell Kredits Kreditbelopp) under förutsättning att:

- a) aktuell Kredit fortfarande uppfyller kraven för att vara en Berättigad Kredit, och
- b) den sammanlagda löptiden för aktuell Kredit inte överstiger trettiosex (36) månader från dagen från ursprungligt startdatum.

Om en förlängning är tillåten enligt ovan får hela eller en del av Krediten förlängas. Vid en förlängning av en Kredits löptid ska Långgivaren rapportera detta i den rapport som ska skickas enligt punkt 11.1

4 RAMBELOPP

4.1 Endast krav under Krediter till ett sammanlagt Kapitalbelopp som är lika med eller lägre än aktuellt Rambelopp kan komma att ersättas under villkoren i detta Avtal.

4.2 Långgivaren bekräftar att Riksgälden får justera Rambeloppet genom att meddela ett nytt beslut om Rambelopp i formatet som följer av Bilaga 3 (*Form för besked om justerat Rambeloppbesked*). Verkan av sådant beslut ska inträffa från det datum som anges i beslutet, vilket datum dock inte får vara tidigare än tio (10) vardagar efter att Låntagaren mottagit beslut om sådant justerat Rambelopp. Ett beslut om ett reducerat Rambelopp skall föregås av en diskussion med Långgivaren före det att beslutet meddelas av Riksgälden.

4.3 Riksgälden kan aldrig reducera Rambeloppet så att summan av Långgivarens Krediter inte ryms inom justerat Rambelopp. Vid bestämning av justerat Rambelopp ska Riksgälden ta i beaktande Långgivarens uppgifter om kommande krediter som Långgivaren avser att anmäla som Krediter så att inte en sådan ny kredit, som Långgivaren har en pågående kreditprocess avseende när Riksgäldens konsulterar Långgivaren enligt punkt 4.2, hamnar utanför det justerade Rambeloppet.

5 KRAVFRAMSTÄLLAN OCH FÖRLUSTREGLERING

5.1 Kravframställan

5.1.1 Borgen utställd av Riksgälden ger Långgivaren rätt till ersättning till ett maximalt belopp som följer av villkoret i punkt 3.2, för vilken ersättning kan sökas på det tidigare av:

- a) datumet som infaller tre (3) kalendermånader från dagen då belopp under Krediten förföll till betalning (antingen efter avtalat förfall eller efter förtida uppsägning enligt villkoren för Krediten), och
- b) dagen för beslut om att:
 - (i) aktuell Låntagare ska försättas i konkurs,
 - (ii) en företagsrekonstruktion enligt lag (1996:764) om företagsrekonstruktion ska inledas i förhållande till aktuell Låntagare, eller
 - (iii) skuldsanering enligt skuldsaneringslagen (2006:548) beviljats i förhållande till Krediten och Låntagaren,

i alla fallen villkorat av att skulden till Långgivaren inte redan är fullt reglerad.

5.1.2 Vid bedömningen av Långgivarens förlust ska samtliga Långgivarens krav på återbetalning av Kapitalbelopp under Kredit(er) mot aktuell Låntagare, vilka Långgivaren inte mottagit innan dagen för ansökan, anses vara Långgivarens förlust.

- 5.1.3 Långgivaren ska utan dröjsmål anmäla att den har ett krav under Borgen till Riksgälden, dock senast fyrtiofem (45) dagar efter den dag som följer av punkt 5.1.1.
- 5.1.4 Begäran om infriande av Borgen ska göras skriftligen av Långgivaren till Riksgälden med säker mail enligt särskild instruktion från Riksgälden till:

foretagsgarantier@riksgalden.se.

Namn och telefonnummer för den person som är primärt ansvarig för denna uppgift hos Långgivaren anges i Bilaga 5 (*Bank- och kontaktuppgifter*). Ansökan ska vara undertecknad av behörig företrädare för Långgivaren (enligt registrerad firmateckningsrätt eller fullmakt som meddelats Riksgälden). Sådan begäran ska:

- a) ange tydlig beskrivning av:
- (i) aktuell Låntagare;
 - (ii) den Kredit eller de Krediter som Långgivaren har åsamkats kapitalförluster under, och
 - (iii) grund och omständigheter för Långgivarens krav under detta Avtal (inklusive grund och tidpunkt för kravets uppkomst),
- b) de avtal och villkor som dokumenterar aktuell Kredit, och
- c) i övrigt innehålla sådan information som Riksgälden kan komma att begära särskilt i förhållande till Garantiprogrammet.
- 5.1.5 Ersättning under Borgen utbetalas till Långgivaren så snart praktiskt möjligt efter det att Långgivaren styrkt sin rätt till ersättning enligt villkoren i denna punkt 5.1.
- 5.1.6 Om Riksgälden i sin granskning av en Kredit för vilken Långgivaren har sökt ersättning för under Borgen, finner att sådan Kredit inte är en Berättigad Kredit har Riksgälden rätt att genom skriftligt meddelande till Långgivaren, med angivande av aktuella skäl därtill, vägra att utbetala beloppet som Långgivaren begärt under Borgen.

5.2 Samråd vid vissa händelser

Om händelse inträffar som kan ge upphov till ett krav under Borgen, eller ett sådant krav kan befaras vara omedelbart förestående, ska Långgivaren samråda med och hålla Riksgälden informerad om de åtgärder som kan bedömas erforderliga för att undvika förlust för Riksgälden och Långgivaren i samband med aktuell Kredit.

5.3 Regressrätt

- 5.3.1 Långgivaren överlåter, simultant med mottagandet av betalning från Riksgälden under Borgen, Långgivarens rätt till betalning under den/de Kredit(er) som sådan utbetalning under Borgen avser intill ett sådant belopp som motsvarar aktuell utbetalning under Borgen. Sådan överlåtelse sker automatiskt på basis av detta Avtal, utan behov av ytterligare dokumentation. I de fall både Riksgälden och Långgivare har en utestående oreglerad fordran mot Låntagaren ska Riksgäldens och Långgivarens fordran avseende Kredit anses likställda (*pari passu*).
- 5.3.2 Långgivaren anses genom mottagandet av Riksgäldens utbetalning under Borgen ha bekräftat att Riksgälden träder in i Långgivarens rätt till sådan betalning.
- 5.3.3 Långgivaren ska omedelbart lämna skriftlig underrättelse (med kopia till Riksgälden) till aktuell Låntagare om överlåtelse av Långgivarens rätt till betalning under aktuell del av Krediten/erna.

- 5.3.4 Långgivaren ska utan dröjsmål på Riksgäldens begäran lämna och tillhandahålla sådan information och bevis som Riksgälden begär avseende Riksgäldens rätt enligt denna punkt 5.3.
- 5.3.5 Långgivaren får genom detta Avtal Riksgäldens uppdrag att hantera och genomföra indrivning av Riksgäldens regressfordran som uppkommit mot Låntagare på grund av Riksgäldens infriande under Borgen. Långgivarens arbete med indrivning får göras efter dess normala indrivningsrutiner och utan att behöva involvera Riksgälden i detta arbete, förutom om åtgärden avser någon av följande:
- ansökan om aktuell Låntagares konkurs,
 - ansökan om företagsrekonstruktion enligt lag (1996:764) om företagsrekonstruktion i aktuell Låntagare,
 - godkännande av ackordsförslag i aktuell Låntagares företagsrekonstruktion enligt lag (1996:764) om företagsrekonstruktion,
 - beslut avseende underhandsackord eller annan form av eftergivande av fordran på betalning avseende Riksgäldens regressfordran, eller
 - avbrytande av indrivningsåtgärd,
- där sådan åtgärd, i förhållande till Riksgäldens regressfordran uppkommen efter Riksgäldens infriande av Borgen, endast får vidtas med Riksgäldens förtida, skriftliga samtycke. Ovanstående begränsning ska dock, för undvikande av tvivel, inte beröra Långgivarens andra engagemang med aktuell Låntagare.
- 5.3.6 Riksgälden får återkalla uppdraget som ges Långgivaren under punkt 5.3.5, i förhållande till alla regressfordringar eller i förhållande till enskild regressfordran, om Riksgälden finner det lämpligt.

5.4 Förlustreglering

- 5.4.1 Långgivaren ska verka för att alla Krediter återbetalas i god ordning och på samma sätt som om Borgen inte fanns på plats avseende Krediterna, inklusive realisation av aktuella panter och andra säkerheter samt krav under garantier/borgen som lämnats för aktuell Låntagares förpliktelser.
- 5.4.2 Den förlust som definieras i punkt 5.1.2 ska reduceras med:
- belopp som influerar avseende Krediten vid en indrivning av krav mot Låntagaren i enlighet med punkt 5.4.1 eller på annat sätt, samt
 - belopp som inflyter i form av utdelning i aktuell Låntagares konkurs till Långgivaren avseende aktuell(a) Kredit(er),
- om något av ovanstående inträffar före Riksgäldens utbetalning i enlighet med punkt 5.1.5.
- 5.4.3 Om Långgivaren har säkerhet eller garantier/borgen för en Låntagares förpliktelser mot Långgivaren, vilka inte är ställda för ett specifikt engagemang utan för Låntagarens förpliktelser till Långgivaren generellt, ska de medel som inflyter från en realisation av/krav under dessa fördelas mellan Riksgälden och Långgivaren enligt följande princip:
- i första hand*, till Långgivaren upp till ett belopp motsvarande Långgivarens samtliga krav mot aktuell Låntagare med anledning av engagemang som ingåtts innan Ikraftträdandedagen och som är säkerställda med sådan borgen och/eller sådana säkerheter,

- b) *i andra hand*, fördelas mellan Riksgälden och Långgivaren avseende parternas krav mot Låntagaren med anledning av Kapitalbelopp under aktuell(a) Kredit(er) med följande fördelning:
 - (i) sjuttio (70) procent till Riksgälden, och
 - (ii) trettio (30) procent till Långgivaren, och
- c) *i tredje hand*, till Långgivaren för dess återstående krav mot Låntagaren.

5.4.4 Vid Långgivarens mottagande av medel beskrivna i punkt 5.4.2 och som mottas efter utbetalning av Borgen avseende aktuell Låntagare eller vid mottagande av betalning under ackordsfordran efter ett beslut om offentligt ackord enligt lag (1996:764) om företagsrekonstruktion i aktuell Låntagare, ska Långgivaren omgående redovisa detta till Riksgälden. Långgivaren ska därefter utan dröjsmål överföra till Riksgälden sjuttio (70) procent av de medel som influtit som en del av Långgivarens uppdrag att driva in Riksgäldens regressfordran.

6 ENGAGEMANGSRAPPORTER

- 6.1 Långgivaren ska var måndag (eller om sådan dag inte är en vardag, omedelbart påföljande vardag) senast kl 18 inkomma med en Engagemangsrapport till Riksgälden avseende Krediter som ingåtts under aktuell period. Med aktuell period avses perioden som löper fram till (och inkluderande) Rapportperiodsdagen som infaller omedelbart före dagen för inskickandet av aktuell Engagemangsrapport från (men exkluderande) Rapportperiodsdagen som inföll omedelbart före sådan Rapportperiodsdag. Skyldigheten att inkomma med Engagemangsrapporter upphör när Teckningsperioden har gått ut och alla Krediter är rapporterade.
- 6.2 En Kredit som ingåtts före den brytpunkt som anges i punkt 6.1 och som inte upptagits i den Engagemangsrapport som avser perioden som slutar på aktuell Rapportperiodsdag omfattas inte av Borgen. Om dock en Kredit av misstag inte inkluderas i rätt Engagemangsrapport och Långgivaren rättar detta genom att inkludera sådan Kredit i den Engagemangsrapport som är aktuell att leverera enligt detta Avtal vid tidpunkten för upptäckten därav, omfattas även sådan Kredit av Borgen.
- 6.3 Genom inskickade av en Engagemangsrapport intygar Långgivaren att var kredit som identifierats i den Engagemangsrapporten uppfyller kraven på att vara en Kredit.
- 6.4 Var Engagemangsrapport ska skickas i Excel-format till Riksgälden med säker mail enligt särskild instruktion från Riksgälden till:

foretagsgarantier@riksdagen.se.

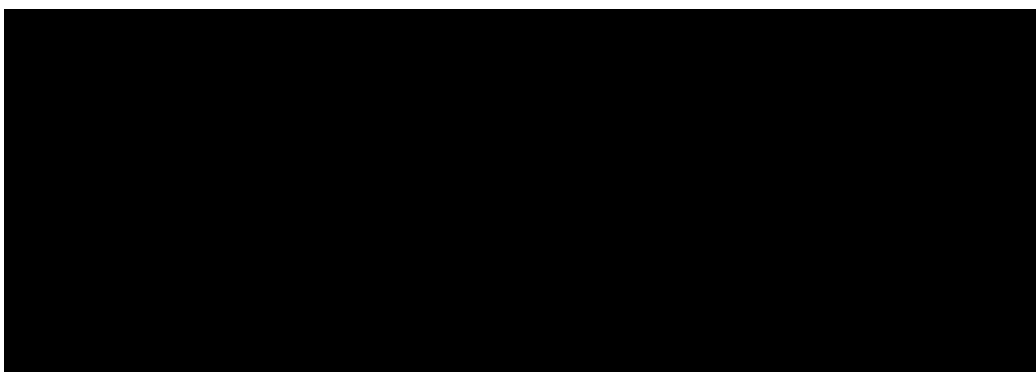
Namn och telefonnummer för den person som är primärt ansvarig för denna uppgift hos Långgivaren anges i Bilaga 5 (*Bank- och kontaktuppgifter*).

7 AVGIFT

- 7.1 För Borgen avseende en Kredit ska Långgivaren betala en garantiavgift framräknad som:
 - a) ett belopp motsvarande sjuttio (70) procent av avtalat Kreditbelopp under aktuell Kredit på dagen för, årsdagen av eller dagen för en förlängning enligt punkt 3.3 (som tillämpligt) av den Krediten, multiplicerat med
 - b) garantiavgiften (uttryckt som en procentsats p.a.) enligt nedan.

Garantiavgiften beräknas utifrån aktuell Låntagares långsiktiga kreditvärdighet och är samma för hela den ursprungligt avtalade löptiden av en Kredit.

För SME-företag är den årliga garantiavgiften:



Ett **"SME-företag"** är för dessa syften (enligt EU Kommissionen definition) ett företag eller enskild näringsidkare som uppfyller följande:

- a) *Antal sysselsatta*: färre än 250 personer, och
- b) *Omsättning*: mindre än eller lika med 50 000 000 euro (eller motsvarigheten i svenska kronor), eller
- c) *Balansomslutning*: mindre än eller lika med 43 000 000 euro (eller motsvarigheten i svenska kronor).

Om företaget är en del av en koncern, räknas ovanstående siffror på hela den aktuella koncernen.

- 7.2 Garantiavgiften enligt punkt 7.1 ska erläggas för Krediten tolv (12) månader i förskott, eller, om återstående löptid är kortare än tolv (12) månader, för Kreditens återstående löptid.
- 7.3 Garantiavgiften enligt punkt 7.1 ska erläggas mot faktura utställd av Riksgälden till Långgivaren senast på det förfallodatum som angetts i aktuell faktura. Riksgälden kommer att ställa ut en faktura per Engagemangsrapport och fakturabeloppet kommer att baseras på de belopp som Långgivaren angivit i Engagemangsrapporten. Om Riksgälden vid en efterföljande kontroll finner att de belopp som Långgivaren har angivit i aktuell Engagemangsrapport är inkorrekta äger Riksgälden fakturera eller kreditera (som tillämpligt) eventuell skillnad mot redan fakturerad garantiavgift som konstateras uppstå på grund av sådan inkorrekt rapportering.
- 7.4 Långgivaren ska i samband med utgången av den period för vilken Garantiavgiften enligt punkt 7.1 har erlagts för en Kredit, erlägga garantiavgift för den följande perioden (tolv (12) månader eller, om kortare, perioden till avtalad återbetalningsdag) för den Krediten i den utsträckning den fortfarande omfattas av Borgen. Vilka Krediter det avser framgår av den rapport som lämnats till Riksgälden enligt punkt 11.1. Garantiavgiften ska erläggas mot faktura utställd av Riksgälden senast på det förfallodatum som angetts i aktuell faktura.

- 7.5 Om en Kredit återbetalas innan den ursprungligt avtalade återbetalningsdagen, men efter årsdagen av när aktuell Kredit ställdes ut åtar sig Långgivaren att i så hög grad som möjligt återbetala den kostnad Låntagaren har fått erlægga till Långgivaren för Långgivarens del av aktuell garantiavgift som avser den period för vilken garantiavgiften erlagts men som Krediten inte kommer att vara utestående under. Banken har därefter rätt att skriftligen begära återbetalning av sådan garantiavgift från Riksgälden.
- 7.6 Återbetalningen från Riksgälden till Långgivaren av garantiavgift kan aldrig uppgå till mer än den del av aktuell garantiavgift som avser den period för vilken garantiavgiften erlagts men som Krediten inte var utestående under.
- 7.7 En begäran från Långgivaren till Riksgälden om återbetalning av garantiavgift enligt punkt 7.5 ska:
- identifiera vilken Kredit som berörs,
 - beskriva aktuell Låntagare, samt
 - ange det belopp som Långgivaren har krediterat Låntagaren.
- 7.8 Vid dröjsmål med betalning av garantiavgift enligt denna punkt 7 har Riksgälden rätt att debitera Långgivaren dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635).

8 PRISSÄTTNING FÖR KREDITER

Krediter som omfattas av Borgen har en riskvikt som motsvarar Långgivarens andel av Krediten (d.v.s. trettio (30) procent i normalfallet). För att säkerställa att nyttan av Borgen i så hög grad som det är möjligt kommer Låntagaren tillgodo åtar sig Långgivaren att följa följande villkor:

- prissättningen för en Kredit ska återspegla den minskade risk och det lägre kapitalkrav för Långgivaren som Borgen innebär,
- Långgivaren ska i dess riskviktning av Krediten ta hänsyn till att en del av den är täckt av Borgen och att Borgen är utställd av staten,
- Långgivaren får maximalt använda normala avkastningskrav på eget kapital vid beräkning av ränta, och
- Långgivaren får inte (direkt eller indirekt) debitera Låntagaren administrationskostnader för Kredit som är högre än ett lån av samma storlek som Långgivaren lämnar utan Borgen. Avgiften för en Kredit under detta Avtal får dock debiteras aktuell Låntagare krona för krona.

9 GILTIGHET OCH UPPSÄGNING

- 9.1 Detta Avtal gäller för Krediter ingångna under Teckningsperioden under förutsättning att dessa har rapporterats till Riksgälden i en Engagemangsrapport.
- 9.2 Vid en utebliven betalning av garantiavgift i enlighet med punkt 7 (*Avgift*), som trots påpekande om den uteblivna betalningen från Riksgälden inte blir betald utan dröjsmål efter sådant påpekande får Riksgälden säga upp detta Avtal. Sådan uppsägning leder till att möjligheten för Långgivaren att anmäla nya Krediter enligt detta Avtal upphör och Borgen för Långgivarens existerande Krediter upphör att gälla.
- 9.3 Riksgälden får säga upp detta Avtal om Långgivaren bryter mot villkoren i punkt 10 (*Övriga villkor*) (annat än punkt 10.6). Vid sådan uppsägning av detta Avtal upphör möjligheten för Långgivaren att anmäla nya Krediter enligt detta Avtal.

- 9.4 Om Långgivaren i en Engagemangsrapport rapporterat in en kredit som inte är en Berättigad Kredit är Borgen inte giltig i förhållande till sådan kredit.

10 ÖVRIGA VILLKOR

- 10.1 Långgivaren bekräftar att Låntagare som begär detta, inte ska vara skyldiga att amortera på lån (vilket inte ska omfatta betalning av aktuell kredit på slutlig förfallodag) som Långgivaren lämnat sådan Låntagare före dagen för detta Avtal. Detta åtagande gäller så länge som aktuell Låntagares Kredit(er) omfattas av Borgen. Detta gäller inte om en Låntagare har valt att förtidslösa en kredit med Långgivaren i samband med att denne byter till en annan långgivare eller vid en förtida uppsägning av en kredit som görs på grund av aktuell Låntagares avtalsbrott och sker i enlighet med villkoren som styr den krediten.
- 10.2 Säger Långgivaren upp lån eller kredit lämnad till en Låntagare i förtid på grund av aktuell Låntagares avtalsbrott ska Långgivaren samtidigt säga upp aktuell Låntagares Kredit(er) (*cross default*).
- 10.3 Långgivaren får inte, utan Riksgäldens förtida, skriftliga samtycke, överlåta någon del av dess rättigheter under detta Avtal. En Kredit där Långgivaren utan Riksgäldens förtida, skriftliga samtycke har överlåtit sådan fordran till annan långgivare omfattas inte av Borgen.
- 10.4 Långgivaren åtar sig att inte ändra villkoren för en Kredit utan Riksgäldens förtida, skriftliga samtycke till sådan ändring om sådan ändring innebär att något villkor för att vara en Berättigad Kredit inte längre uppfylls i förhållande till aktuell Kredit.
- 10.5 Långgivaren får inte efterge någon av dess materiella rättigheter under avtal som dokumenterar Krediter utan Riksgäldens förtida, skriftliga samtycke till sådan eftergift.
- 10.6 Långgivaren ska hantera frågor som uppkommer runt efterlevnad av villkor under Krediterna på samma sätt som Långgivaren gör i dess normala kredithantering och i enlighet med dess normala rutiner för detta från tid till annan, vilket inte ska förstås som att det skapar någon förpliktelse på Långgivaren att övervaka Krediter på något annat sätt än vad Långgivaren hade gjort utan detta Avtal.
- 10.7 I vart kreditbeslut som fattas avseende en Kredit ska det uttryckligen framgå att Långgivaren funnit att Låntagaren bedöms vara långsiktigt livskraftigt. Det ska även framgå hur Låntagaren har drabbats av följderna av spridningen av Coronaviruset.

11 INFORMATIONSAÅTAGANDE

- 11.1 Långgivaren ska senast var fjortonde (14:e) dag (eller mer sällan enligt särskild överenskommelse mellan Riksgälden och Långgivaren), med start från den trettionde (30:e) i månaden efter den månad i vilken Teckningsperioden avslutas, skicka in en rapport där bland annat följande information ska framgå:
- a) en sammanställning av de Låntagare för vilka Långgivaren har sänkt sin riskrating,
 - b) en sammanställning av de Låntagare för vilka Långgivaren har höjt sin riskrating, och
 - c) uppgifter avseende vilka Krediter där det har förekommit brott mot sådana Krediters villkor under och vilket/a avtalsbrott det är.

Innehållet i sådan rapport (som ska vara upprättad i Excel-format) ska i dialog med Långgivaren fastställas i rimlig tid innan dagen då den första rapporten ska skickas till Riksgälden. Riksgälden ska i den mån det är rimligen möjligt lyssna på Långgivarens

önskemål om vilken information och hur formatet av sådan information ska vara utformad, men Långgivaren bekräftar att det är Riksgälden som slutgiltigt bestämmer innehåll och format i sådan rapport. Information enligt denna punkt ska skickas till Riksgälden med säker mail enligt särskild instruktion från Riksgälden till:

foretagsgarantier@riksdagen.se.

Namn och telefonnummer för den person som är primärt ansvarig för denna uppgift hos Långgivaren anges i Bilaga 5 (*Bank- och kontaktuppgifter*).

- 11.2 Långgivaren ska omgående lämna sådan annan information som Riksgälden skäligen begär från tid till annan till Riksgälden.
- 11.3 Långgivaren ska tillse att i samband med den årliga revisionen av Långgivaren, ska Långgivarens revisor (eller annan revisor godkänd av Riksgälden) gå igenom en relevant delmängd Krediter och lämna ett uttalande till Riksgälden av innebörd att baserat på den genomgångna delmängden så uppfyller de krediter som Långgivaren har anmält till Riksgälden under detta Avtal kraven på att vara Krediter. Sådant intygande ska vara utformat i enlighet med Bilaga 4 (*Form för revisorsintygande*).
- 11.4 Riksgälden (eller någon av Riksgälden utsedd representant) har rätt att med skäligt varsel göra besök hos Långgivaren för att göra kontroller av om de krediter som Långgivaren har anmält som Krediter enligt detta Avtal uppfyller kraven på att vara Krediter, inklusive att få gå igenom relevant avtalsdokumentation.
- 11.5 Långgivaren ansvarar för, och ska säkerställa att, Riksgälden kan utan inskränkningar få ta del av och använda information enligt denna punkt 11. Riksgälden bekräftar att uppgifter som lämnas till Riksgälden under detta Avtal kommer att behandlas med sekretess enligt 30 kap 23 § Offentlighets- och sekretesslag (2009:400).

12 MEDDELANDEN

- 12.1 Meddelanden som lämnas enligt eller i samband med detta Avtal, och varje samtycke eller eftergivande av rättighet som eventuellt lämnas av Riksgälden, ska, om inte annat anges specifikt i detta Avtal, göras skriftligen, och får såvitt inte annat uttryckligen framgår lämnas genom e-post, bud eller brev.
- 12.2 Adressuppgifter som ska användas för meddelanden i samband med detta Avtal är:
 - a) vad gäller Riksgälden:

Riksgäldskontoret

Attn: Enhetschef garanti och utlåning

Postadress: Riksgälden, 103 74 Stockholm

Besöksadress: Olof Palmes Gata 17

E-post: foretagsgarantier@riksdagen.se
 - b) vad gäller Långgivaren, de som anges i Bilaga 5 (*Bank- och kontaktuppgifter*), eller sådan annan adress, sådant annat nummer eller e-post som en part meddelar övriga parter senast fem vardagar i förväg.
- 12.3 Meddelande som lämnas i samband med detta Avtal ska anses kommit mottagaren tillhanda:
 - a) om skickat via e-post när det kommit mottagaren tillhanda i läsbart skick, eller

b) om skickat med brev, vid mottagandet på aktuell adress eller fem vardagar efter avsändande i frankerat kuvert adresserat till denna adress.

12.4 Meddelanden som kommit mottagaren tillhanda på en dag som inte är en vardag eller efter arbetsdagens slut ska anses ha lämnats nästföljande vardag på mottagandeorten. Om meddelande mottas efter normal arbetstid ska det anses mottaget påföljande vardag.

13 LAGVAL OCH TVIST

13.1 Detta Avtal styrs av svensk rätt.

13.2 Svensk allmän domstol ska hantera eventuella tvister i anslutning till detta Avtal och Stockholms tingsrätt ska vara första instans.

Bilaga 1

Villkor för inkluderande av kredit

Följande villkor ska vara uppfyllda avseende ett lån eller en kredit lämnad till en låntagare innan den blir en Kredit i detta Avtals mening:

- a) Krediten får inte ha en längre löptid än trettiosex (36) månader från dagen då den ingicks,
- b) Hela det ursprungliga Kreditbeloppet (inklusive eventuell tänkt kapitalisering av ränta tillåten enligt paragraf d) nedan) måste rymmas inom Rambeloppet,
- c) Krediten måste vara denominerad i svenska kronor,
- d) Villkoren för aktuell kredit får ge Långgivaren rätt att kapitalisera räntan under en period om upp till tolv (12) månader från det att aktuell kredit lämnades,
- e) Villkoren för aktuell kredit måste innebära att den är amorteringsfri under en period om minst tolv (12) månader från det att aktuell kredit lämnades (eller, om aktuell kredit har kortare löptid, hela sådan credits löptid) men får vara amorteringsfri under hela den aktuella kreditens löptid,
- f) Villkoren för aktuell kredit måste innehålla krav på att Låntagaren inte beslutar om bonusar eller annan form av rörlig ersättning till ledande befattningshavare i Låntagaren under hela den aktuella kreditens löptid,
- g) Villkoren för aktuell kredit ska innehålla bestämmelser om att aktuell kredit inte bör användas för vinstuttag som inte kan jämföras med normalt löneuttag,
- h) Villkoren för aktuell kredit ska innehålla bestämmelser om att aktuell kredit ska användas för att täcka kostnader i verksamheten som bedrivs av aktuell Låntagare och investeringar i dess verksamhet,
- i) Aktuell kredit får inte vara föremål för annat statligt stöd,
- j) Låntagaren uppfyller alla krav för att vara en Låntagare i detta Avtals mening,
- k) Långgivaren har genomfört en sedvanlig kreditprövning av aktuell Låntagare och funnit Låntagaren långsiktigt kreditvärdig inom ramarna för dess kreditpolicy som tillämpas i förhållande till dess kunder generellt och i enlighet med gällande bestämmelser och riktlinjer från myndigheter,
- l) Långgivaren har åsatt aktuell Kredit en riskrating enligt dess kreditpolicy som tillämpas i förhållande till dess kunder generellt, och
- m) Låntagaren var inte ett "företag i svårigheter"¹ per 31 december 2019.

Följande villkor ska av Långgivaren ha konstaterats uppfyllda avseende ett lån eller en kredit lämnad till en låntagare innan den blir en Kredit i detta Avtals mening, vilket

¹ Som definierat i p. 2(18) i Kommissionens Förordning (EU) nr 651/2014 av den 17 juni 2014 genom vilken vissa kategorier av stöd förklaras förenliga med den inre marknaden enligt artiklarna 107 och 108 i fördraget, utklipp återfinns i Bilaga 2 (*Definition av "företag i svårigheter"*).

konstaterande får baseras på information som aktuell låntagare har intygat skriftligen till Långgivaren utan att Långgivaren behöver göra ytterligare kontroller om dessa fakta:

- a) Låntagarens verksamhet har konstaterats blivit negativt påverkad av åtgärderna för att hindra utbredningen av Coronaviruset och därför fått vidkännas en beräknad omsättningsminskning med minst 20%,
- b) Kreditbeloppet, när den aggregeras med övriga Kreditbelopp till samma juridiska person som rapporterats till Riksgälden under detta Avtal, inte överstiger det lägre av:
 - (i) relevant Maxbelopp per Låntagare, och
 - (ii) tjugofem (25) procent av omsättningen för 2019 för aktuell Låntagare alternativt två (2) gånger storleken för aktuell Låntagares lönekostnad under 2019.

Om Låntagaren startat sin verksamhet på eller efter 1 januari 2019 får Kreditbeloppet uppgå till högst aktuell Låntagares uppskattade sammanlagda lönekostnad för de två (2) första verksamhetsåren. Om särskilda skäl föreligger, och Låntagaren kan påvisa likviditetsbehov får beloppet ökas för att täcka likviditetsbehoven från dagen då Krediten beviljades och arton (18) månader framåt (för SME-företag) respektive från dagen då Krediten beviljades och tolv (12) månader framåt (för större företag), och

- c) Aktuell låntagare har skriftligen bekräftat till Långgivaren att den inte har erhållit kredit från annat kreditinstitut som ingår i Garantiprogrammet.

Bilaga 2

Definition av "företag i svårigheter"

Definition av "företag i svårigheter" enligt p. 2(18) i Kommissionens Förordning (EU) nr 651/2014 av den 17 juni 2014 genom vilken vissa kategorier av stöd förklaras förenliga med den inre marknaden enligt artiklarna 107 och 108 i fördraget.

Företag i svårigheter: företag för vilka minst en av följande omständigheter råder:

- a) I fallet med aktiebolag (utom små eller medelstora företag som funnits i mindre än tre år eller, när det gäller berättigande till riskfinansieringsstöd, små eller medelstora företag inom sju år från deras första kommersiella försäljning som berättigar till riskfinansieringsinvesteringar enligt sunda marknadsprinciper tillämpade av de finansiella intermediärer som valts ut), om över hälften av det tecknade aktiekapitalet har försvunnit på grund av ackumulerade förluster. Detta är fallet om avdrag för ackumulerade förluster från reserver (och alla andra element som vanligtvis betraktas som en del av företagets egna medel) leder till ett negativt ackumulerat belopp som överstiger hälften av det tecknade aktiekapitalet. Vid tillämpningen av denna bestämmelse avses med "aktiebolag" särskilt de typer av företag som nämns i bilaga I till Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU (1), och "aktiekapital" omfattar överkurs om så är relevant.
- b) I fallet med ett företag där åtminstone några ägare har obegränsat ansvar för företagets skuld (utom små eller medelstora företag som funnits i mindre än tre år eller, när det gäller berättigande till riskfinansieringsstöd, små eller medelstora företag inom sju år från deras första kommersiella försäljning som berättigar till riskfinansieringsinvesteringar enligt sunda marknadsprinciper tillämpade av de finansiella intermediärer som valts ut), om över hälften av det bokförda egna kapitalet har försvunnit på grund av ackumulerade förluster. Vid tillämpningen av denna bestämmelse avses med "ett företag där åtminstone några ägare har obegränsat ansvar för företagets skuld" särskilt de typer av företag som nämns i bilaga II till direktiv 2013/34/EU.
- c) Om företaget är föremål för ett kollektivt insolvensförfarande eller uppfyller kriterierna i nationell lagstiftning för att försättas i kollektiv insolvens på sina fordringsägares begäran.
- d) Om företaget har fått undsättningsstöd och ännu inte har betalat tillbaka lånet eller avslutat garantin, eller har fått omstruktureringsstöd och fortfarande omfattas av en omstruktureringsplan.
- e) I fallet med ett företag som inte är ett litet eller medelstort företag, där, för de senaste två åren:
 - (i) företagets bokföringsmässiga skuldsättningsgrad har varit större än 7,5, och
 - (ii) Räntetäckningsgraden, d.v.s. företagets rörelseresultat före räntor, skatter och avskrivningar (EBITDA) i förhållande till dess räntekostnader har legat under 1,0.

Bilaga 3

Form för besked om justerat Rambeloppsbesked

Till: [Långgivare] ("Långgivaren")
Från: Riksgäldskontoret ("Riksgälden")
Datum: [datum]

Besked om justerat Rambelopp

1. Vi hänvisar till garantiavtal daterat [●] april 2020 ("Avtalet") träffat mellan Långgivaren och Riksgälden avseende en statlig borgen för vissa av Långgivarens kunder i förhållande till de krediter som uppfyller kravet på att vara Berättigade Krediter enligt Avtalet. Definierade termer i detta besked ska, om de inte definieras särskilt i detta besked, ha den innebörd som framgår av Avtalet.
2. Detta är ett sådant besked om justerat Rambelopp som beskrivs i punkt 4.2 i Avtalet.
3. Riksgälden meddelar härmed att Riksgälden har beslutat att det Rambelopp som gäller för Långgivaren under Avtalet ska justeras. Det Rambelopp som gäller för Långgivaren från och med datumet som anges i punkt 4 nedan, är [●] kronor.
4. Beslutet om justerat Rambelopp ska gälla från och med [DATUM] 2020.
5. Beslutet om justerat Rambelopp som meddelas i detta besked kan inte överklagas.

RIKSGÄLDSKONTORET

Namn:

Namn:

Bilaga 4

Form för revisorsintygande

[Brevhuvud från aktuell revisionsbyrå]

1. Jag, [namn] är ansvarig revisor för [Kreditinstitut] ("Långgivaren").
- 2.) Jag hänvisar till garantiavtal daterat [●] april 2020 ("Avtalet") träffat mellan Långgivaren och Riksgäldskontoret. Definierade termer i detta uttalande ska, om de inte definieras särskilt i detta uttalande, ha den innebörd som framgår av Avtalet.
3. Jag har i samband med den årliga revisionen av Långgivarens räkenskaper gått igenom en slumpvis utvald delmängd av krediter som Långgivaren har anmält till Riksgälden under Avtalet ingångna av Långgivare omfattande 25 % av Långgivarens totala antal Krediter vid tidpunkten för sådan genomgång.
4. [Vid genomgången beskriven i punkt 3 ovan har jag funnit att krediter som Långgivaren har anmält till Riksgälden under Avtalet uppfyller kraven på att vara Krediter.] / [Vid genomgången beskriven i punkt 3 ovan har jag funnit att krediter som Långgivaren har anmält till Riksgälden under Avtalet uppfyller kraven på att vara Krediter med följande undantag:
[ange avvikelser]

Ort:

Datum:

[REVISOR]

Namn:

Bilaga 5

Bank- och kontaktuppgifter

I samband med Avtalet ska följande bank- och kontaktuppgifter gälla för Långivaren:

Kontaktuppgifter till person med ansvar för säker kommunikation

Uppgifter att använda i enlighet med punkt 5.1.4, punkt 6.4 och punkt 11.1:

Kontaktperson:

Adress:

Telefon:

E-postadress:

Allmänna kontaktuppgifter

Uppgifter att använda i enlighet med punkt 12.2:

Kontaktperson:

Adress:

Telefon:

E-postadress:

Bank- och faktureringsuppgifter

Organisationsnummer:

Adress:

Kontaktperson:

E-postadress för fakturor:

OCR-nummer angivet på fakturan ska anges vid betalningen.

Detta Avtal har upprättats i två original, av vilka parterna har tagit ett var.

RIKSGÄLDSKONTORET

Namn:

Namn:

[KREDITINSTITUT]

Namn:

Namn: