

---

**EKN:S ALLMÄNNA VILLKOR FÖR  
RÖRELSE- OCH INVESTERINGSKREDITGARANTIER**

---

**INNEHÅLL**

DEL I – DEFINITIONER, TOLKNING OCH FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR GARANTIN.....	1
1. DEFINITIONER OCH TOLKNING .....	1
2. FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR GARANTIN.....	7
DEL II – BESKRIVNING AV VAD GARANTIN TÄCKER.....	8
3. GARANTITIDENS LÄNGD OCH ÄNDRINGAR AV GARANTIN.....	8
4. GARANTINS OMFATTNING.....	8
5. BEGRÄNSNINGAR AV GARANTINS OMFATTNING.....	8
6. UNDANTAG OCH FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR ATT BEGÄRA ERSÄTTNING .....	9
DEL III – GARANTITAGARENS ÅLIGGANDEN OCH SKYLDIGHETER.....	10
7. GARANTITAGARENS ÅTAGANDE.....	10
8. PREMIE OCH ANDRA AVGIFTER, KOSTNADER OCH UTGIFTER.....	16
9. PÅFÖLJDER .....	18
DEL IV – SKADEREGLERING .....	19
10. FÖRFARANDE VID SKADEREGLERING.....	19
11. BERÄKNING OCH UTBETALNING AV ERSÄTTNING .....	20
DEL V – ÖVRIGA BESTÄMMELSER .....	24
12. OMSTRUKTURERING AV SKULD .....	24
13. SEKRETESS .....	24
14. ÖVERLÅTELSE AV RÄTTIGHETER OCH SKYLDIGHETER .....	26
15. MEDDELANDEN .....	27
16. TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTLÖSNING .....	27

## DEL I – DEFINITIONER, TOLKNING OCH FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR GARANTIN

### 1. DEFINITIONER OCH TOLKNING

#### 1.1 Definitioner

I dessa allmänna villkor gäller följande definitioner:

”**Allmänna Villkor**”: dessa allmänna villkor som utgör en del av Garantiavtalet.

”**Bankdag**”: en dag (annan än en lördag eller söndag) som banker är öppna för normala banktransaktioner i Stockholm.

”**Begäran om Ersättning**”: ansökan om utbetalning av ersättning för en Förlust ingiven av Garantitagaren till EKN enligt punkt 10.1.

”**Checkkredit**”: kredit, för vilken Kreditavtalet inte kräver regelbundna återbetalningar, som Kredittagaren utnyttjar under en limit som för en bestämd period beviljats av Garantitagaren. Återbetalning sker genom insättning på det konto som limiten kopplats till. När ett belopp har återbetalts kan motsvarande utrymme under limiten utnyttjas på nytt.

”**Dag för Kreditavtalets Undertecknande**”: den dag då Kreditavtalet undertecknats av samtliga parter i Kreditavtalet.

”**Dröjsmålsränta**”: den Relevanta Basräntan plus två procentenheter *per annum*.

”**EKN**”: Exportkreditnämnden, vilken inrättats av Sveriges regering som Sveriges exportkreditgarantiinstitut.

”**Ersättningsdag**”: sådan dag som framgår av punkt 11.2.1.

”**Euro**” eller ”**EUR**”: den gemensamma valutan för de deltagande medlemsstaterna enligt Europeiska unionens lagstiftning avseende den ekonomiska och monetära unionen.

”**Finansieringsdokument**”: Kreditavtalet, alla avtal om Säkerhet som har ingåtts innan eller i samband med Kreditavtalet, varje borgenärs- eller efterställningsavtal och varje annat avtal eller dokument som reglerar Säkerheter och villkor (inklusive kovenanter) som anges i de Särskilda Villkoren, i samtliga fall med vid varje tidpunkt gällande ändringar enligt Garantiavtalet. Garantiavtalet är inte ett Finansieringsdokument.

”**Förlust**”: varje förlust som Garantitagaren lider till följd av att denne inte erhåller de Garanterade Beloppen på eller efter (i) deras ursprungliga förfallodagar (oavsett om krediten sagts upp till betalning i förtid eller om krav på tvingande återbetalning i förtid har aktualiserats), eller (ii) förfallodagen angiven i ett betalningskrav, avseende återbetalning av en Checkkredit, under förutsättning i båda fallen att sådana belopp skulle ha erhållits om det inte vore för inträffandet av en Kredithändelse som täcks av Garantin. Varje Garanterat Belopp som Garantitagaren inte erhåller på eller efter beloppets förfallodag (enligt ovan) på grund av en Kredithändelse utgör en separat Förlust.

”**Förpliktigad Part**”: Kredittagaren eller annan part som ställer Säkerhet för Kredittagarens betalningsförpliktelser enligt Finansieringsdokumenten.

”**Förvärvare**”: en enligt punkt 14.1.1 tillåten förvärvare.

”**Garanterade Belopp**”: belopp som, i överensstämmelse med Garantiavtalet, vad gäller (i) Checkkredit, har ställts till förfogande enligt Kreditavtalet och utnyttjats, (ii) annan kredit än Checkkredit, har utbetalats enligt Kreditavtalet, samt (iii) varje planerlig räntebetalning (exklusive räntemarginal) på sådana belopp, i vardera fall enligt vad som närmare anges i de Särskilda Villkoren. De Garanterade Beloppen omfattar inte betalningsförpliktelser avseende viten, skadestånd eller dröjsmålsränta.

”**Garantiansökan**”: den ansökan om Garanti, undertecknad av behöriga företrädare för Garantitagaren, som lämnats till EKN av Garantitagaren (eller av någon annan för dess räkning).

”**Garantiavtalet**”: det garantiavtal som ingåtts mellan EKN och Garantitagaren, inklusive dessa Allmänna Villkor, de Särskilda Villkoren och eventuella bilagor, tillägg, ändringar och eftergifter.

”**Garantin**”: den Rörelse- och investeringskreditgaranti (eller, om tillämpligt, den del av garantin som gäller en särskild tranche eller facilitet under Kreditavtalet) som genom Garantiavtalet lämnats av EKN till förmån för Garantitagaren. En Garanti är antingen en Investeringskreditgaranti eller en Rörelsekreditgaranti, i enlighet med vad som anges i de Särskilda Villkoren.

”**Garantitagare**”: den juridiska person som anges som ”Garantitagare” i, och som är part i, Garantiavtalet.

”**Garantivaluta**”: euro, svenska kronor, USA-dollar eller annan valuta som EKN tillämpar och använder som valuta för Garantin. Tillämplig Garantivaluta anges i de Särskilda Villkoren.

”**Gemensam Säkerhet**”: Generell säkerhet som Garantitagaren och EKN har kommit överens om att EKN ska ta del i och som anges som ”Gemensam Säkerhet” i de Särskilda Villkoren.

”**Generell Säkerhet**”: Säkerhet för Kredittagarens hela kreditengagemang hos Garantitagaren.

”**Ikraftträdandedag**”: den Bankdag då Garantin (eller en del av Garantin som gäller en särskild tranche eller facilitet enligt Kreditavtalet) träder i kraft, vilket förutsätter (i) att Dag för Kreditavtalets Undertecknande inträffat, (ii) att den dag då alla villkor för den första utbetalningen till Kredittagaren enligt Kreditavtalet har uppfyllts eller eftergivits (förutom villkor som kräver att den tillämpliga Ikraftträdandedagen för Garantin har inträffat eller att en begäran om en sådan första utbetalning har lämnats in) och (iii) att alla åtgärder som anges i de Särskilda Villkoren har vidtagits (eller eftergivits, tillfälligt eller permanent) på ett för EKN acceptabelt sätt (enligt en omdömesgill bedömning) inom de tidsfrister som anges i de Särskilda Villkoren och, om tillämpligt, (iv) att EKN har mottagit (eller avstått från, tillfälligt eller permanent) samtliga dokument och övriga bevis som EKN ska erhålla enligt de Särskilda Villkoren i sådan form och med sådant innehåll som accepterats av EKN (enligt EKN:s skäligen bedömning).

”**Insolvens**”: att någon (i) anses vara insolvent i konkurslagens mening eller enligt motsvarande tillämplig lagstiftning, (ii) ställer in sina betalningar eller (iii) försätts i konkurs eller förklaras vara insolvent av en behörig domstol eller annan myndighet,

eller (iv) är föremål för företagsrekonstruktion, tvångslikvidation, upplösning eller likvidation eller annat motsvarande förfarande.

**”Investering”**: i förhållande till en Investeringskreditgaranti, den investering som närmare beskrivs i de Särskilda Villkoren och som ska genomföras av Kredittagaren och ska finansieras av de medel som görs tillgängliga enligt Kreditavtalet.

**”Investeringskreditgaranti”**: en Garanti för ett Kreditavtal som är avsett att användas av Kredittagaren för att finansiera en Investering, som närmare anges i Garantiavtalet.

**”Involverad Närstående Part”**:

- (a) en Närstående Part till Garantitagaren, som är direkt involverad i transaktionerna som Garantin avser, eller
- (b) en Närstående Part till Kredittagaren, som
  - (i) i förhållande till en Investeringskreditgaranti, är direkt involverad i byggande eller etablerande av de produktionsanläggningar och/eller maskiner som Investeringen avser;
  - (ii) i förhållande till en Rörelsekreditgaranti, är direkt involverad i produktionen av varorna och/eller tjänsterna för den exportverksamhet som bedrivs av Kredittagaren eller av ett exporterande företag som Kredittagaren är underleverantör till; och
  - (iii) i förhållande till en Specifik Exportaffär (om sådan specificerats), är direkt involverad i tillverkningen, exporten eller försäljningen av varorna och/eller tjänsterna som tillhandahålls enligt den Specifika Exportaffären.

**”Karenstid”**: en sammanhängande period om tre månader, förutom vid Kredittagarens Insolvens då perioden ska vara 0 dagar.

**”Kreditavtal”**: det låneavtal och/eller annat kreditdokument mellan Kredittagaren och Garantitagaren, som närmare anges i de Särskilda Villkoren.

**”Kreditens Syfte”**: avser finansiering av Investeringen vid en Investeringskreditgaranti, rörelsefinansiering vid en Rörelsekreditgaranti och finansiering av den Specifika Exportaffären om sådan specificerats.

**”Kredithändelse”**: antingen Kredittagarens Insolvens eller att Kredittagaren på grund av annan anledning inte betalar belopp som är förfallet till betalning enligt Kreditavtalet.

**”Kredittagare”**: den juridiska person som anges som ”Kredittagare” i de Särskilda Villkoren.

**”Kreditvaluta”**: den eller de valutor i vilka ränta och kapitalbelopp ska betalas enligt Kreditavtalet och som närmare anges i de Särskilda Villkoren.

**”Maximal Ersättning för Förlust”**: det belopp som räknats fram i enlighet med punkt 5.1(a).

**”Maximalt Kapitalbelopp”**: det belopp som anges som ”Maximalt Kapitalbelopp” i de Särskilda Villkoren och som det hänvisas till i punkt 5.1(a).

**”Miljöfrågor”**: frågor som rör (i) förorening eller skydd av miljön, (ii) spill eller utsläpp av någon substans, inklusive gas, som ensam eller tillsammans med andra substanser kan orsaka skador på miljön, inklusive avfall, och (iii) miljöpåverkan på människor och samhället, inklusive ljud, ekosystemtjänster, trafik, rekreation och turism.

**”Närstående Part”**: i förhållande till en juridisk person, dess dotterföretag eller moderföretag eller ett av moderföretagets övriga dotterföretag.

**”Relaterad Part”**:

- (a) i förhållande till Garantitagaren, dess och dess Involverade Närstående Parters respektive (A) styrelseledamöter och verkställande direktör och (B) anställda, agenter och företrädare som är direkt involverade i transaktionerna som Garantin avser; och
- (b) i förhållande till Kredittagaren, dess och dess Involverade Närstående Parters respektive (A) styrelseledamöter och verkställande direktör och (B) anställda, agenter och företrädare som:
  - (i) i förhållande till en Investeringskreditgaranti, är direkt involverad i byggande eller etablerande av de produktionsanläggningar och/eller maskiner som Investeringen avser;
  - (ii) i förhållande till en Rörelsekreditgaranti, är direkt involverad i produktionen av varorna och/eller tjänsterna för den exportverksamhet som bedrivs av Kredittagaren; och
  - (iii) i förhållande till en Specifik Exportaffär (om sådan specificerats), är direkt involverad i tillverkningen, exporten eller försäljningen av varorna och/eller tjänsterna som tillhandahålls enligt den Specifika Exportaffären.

**”Relevant Basränta”**: i förhållande till ett belopp i

- (a) euro, den gällande procentsatsen *per annum* som publiceras av The European Money Markets Institute på dess hemsida ([www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu) (eller någon annan sida som ersätter den)) kl. 11.00 (CET) den första bankdagen varje kalenderkvartal för erbjudande om inlåning i euro på den europeiska interbankmarknaden under en tremånadersperiod (EURIBOR 3-månadersfixing);
- (b) svenska kronor, den gällande procentsatsen *per annum* som publiceras av Swedish Financial Benchmark Facility på dess hemsida ([www.swfbf.se](http://www.swfbf.se) (eller någon annan sida som ersätter den)) kl. 11.00 (Stockholmstid) den första bankdagen varje kalenderkvartal för erbjudande om inlåning i svenska kronor på Stockholms interbankmarknad under en tremånadersperiod (STIBOR Fix 3M);
- (c) USA-dollar, den gällande procentsatsen *per annum* som publiceras av CME Group Benchmark Administration Limited på dess hemsida ([www.cmegroup.com](http://www.cmegroup.com) (eller någon annan sida som ersätter den)) kl. 08.00 (New York-tid) den första bankdagen varje kalenderkvartal för erbjudande om inlåning i USA-dollar på New Yorks interbankmarknad under en tremånadersperiod (CME Term SOFR 3M);

eller, i varje fall, på den tillämpliga sidan hos en annan informationstjänst som publicerar en vid varje tidpunkt gällande räntesats i stället för The European Money Markets Institute, Swedish Financial Benchmark Facility respektive CME Group Benchmark Administration Limited, bestämd enligt EKN:s skäligen bedömning, och

(d) annan valuta, den basränta som anges i de Särskilda Villkoren.

Oaktat föregående, (i) om sådan räntesats understiger noll ska dock den Relevanta Basräntan alltid anses vara noll och (ii) om ingen ränta visas på relevant sida ska den Relevanta Basräntan vara den ränta *per annum* som skäligen bestäms av EKN.

Om den Relevanta Basräntan har upphört att existera, på annat sätt har avbrutits eller, enligt EKN:s uppfattning, inte längre är lämplig, ska EKN (enligt EKN:s skäligen bedömning) fastställa (i) den ersättande basräntan och (ii) en spread, eller en formel eller metod för att beräkna en spread, som är nödvändig för att få fram ett lämpligt värde som ersätter den Relevanta Basräntan. Från den dag som fastställs av EKN ska den Relevanta Basräntan ersättas av en sådan ny basränta, inklusive en (eventuell) lämplig spread.

**”Räntesats”**: den räntesats som anges som ”Räntesats” i de Särskilda Villkoren och som det hänvisas till i punkt 5.1(a).

**”Ränteskillnadsersättning”**: ett belopp som motsvarar den ränta (exklusive räntemarginal) som Garantitagaren enligt Kreditavtalet skulle ha erhållit på det kapitalbelopp som EKN har betalat ersättning för från dagen för mottagandet av ersättningen till den sista dagen i den aktuella ränteperioden för krediten i fråga minus det belopp som Garantitagaren rimligen skulle kunna erhålla, eller plus det belopp som Garantitagaren rimligen skulle behöva betala, i respektive fall genom att sätta in ett belopp motsvarande det kapitalbelopp som EKN betalat i ersättning hos en ledande bank på den relevanta interbankmarknaden under en period som löper från och med den första Bankdagen efter mottagandet av ersättningen från EKN till den sista dagen i den aktuella ränteperioden.

**”Rörelse- och investeringskreditgaranti”**: En Garanti som antingen är en Investeringskreditgaranti eller en Rörelsekreditgaranti, i enlighet med vad som framgår av Garantiavtalet.

**”Rörelsekreditgaranti”**: en Garanti för ett Kreditavtal som är avsett att användas som rörelsekredit av Kredittagaren, på sätt som närmare anges i Garantiavtalet.

**”Sanktionslagar”**: ekonomiska eller finansiella sanktionslagar och/eller föreskrifter, handelsembargon eller andra restriktiva åtgärder som har ålagts, antagits och/eller verkställt av FN, EU, Sverige eller någon myndighet som agerar på uppdrag av någon av dessa under förutsättning att denna definition och varje relaterad bestämmelse i Garantiavtalet inte tillämpas på Garantitagaren om och i den utsträckning Garantitagaren därmed skulle bryta mot lag eller annan författning som är tillämplig på denne (inklusive, utan begränsning, rådets förordning (EG) nr 2271/96).

**”Sanktionsomfattad Part”**: en person

(a) som är upptagen på en lista över personer som publiceras enligt gällande Sanktionslagar av eller på uppdrag av FN, EU, Sverige eller någon myndighet som agerar på uppdrag av någon av dessa (oavsett om personen är angiven vid namn eller ingår i en viss personkategori); eller

(b) som är kontrollerad av en sådan person som avses i punkt (a) ovan.

**”Sista Tidpunkt för Ikraftträdandedag”**: den dag som anges som ”Sista Tidpunkt för Ikraftträdandedag” i de Särskilda Villkoren och som det hänvisas till i punkt 4.2.

**”Självrisk”**: den procentuella andel av varje Förlust (inklusive rätten till återvinning av en sådan Förlust) som inte omfattas av Garantin.

**”Sociala Förhållanden”**: frågor som rör affärsrelaterad påverkan på (i) mänskliga rättigheter, (ii) arbetstagares rättigheter, anställnings- och arbetsvillkor, (iii) hälsa och säkerhet på arbetsplatser, (iv) skada på eller skyddet för människors hälsa, trygghet och säkerhet, (v) försörjningsmöjligheter och levnadsstandard, inklusive fysisk och ekonomisk förflyttning, eller på anställning och socialt skydd, (vi) kulturarv och arkeologi, (vii) immigration, ursprungsbefolkning och utsatta grupper och (viii) frihet på internet.

**”Specifik Exportaffär”**: om Kreditavtalet är direkt relaterat till en specifik exportaffär, den specifika exportaffär som närmare specificeras i Garantiansökan och relaterade dokument, samt anges i de Särskilda Villkoren.

**”Specifik Säkerhet”**: Säkerhet, som enligt Finansieringsdokumentationen är specifik för krediten som EKN ska garantera, som EKN alltid tar del i och som anges som ”Specifik Säkerhet” i de Särskilda Villkoren.

**”Svenska kronor”** eller **”SEK”**: den valuta som används som lagligt betalningsmedel i Sverige.

**”Säkerhet”**: Specifik Säkerhet, Gemensam Säkerhet, Generell Säkerhet eller annan säkerhet, borgen eller annat kreditskydd som ställs av Förpliktigad Part för Kredittagarens eller borgensmans skyldigheter.

**”Särskilda Villkor”**: de överenskomna särskilda villkor och bestämmelser som utgör en del av Garantiavtalet.

**”Tilläggsinformation”**: all information som lämnas av eller på uppdrag av Garantitagaren till EKN och som ändrar eller kompletterar Garantiansökan under förutsättning att (i) EKN, senast tillsammans med bekräftelsen av den första Ikraftträdandedagen, har underrättat Garantitagaren att EKN betraktar informationen som Tilläggsinformation, eller (ii) Garantitagaren har gjort en begäran enligt punkt 7.1.3.

**”Tillstånd”**: tillstånd, samtycke, godkännande, beslut, licens, undantag, rapportering, notarisering eller registrering.

**”Täckningsgrad”**: den procentsats som anges i de Särskilda Villkoren, med vilken Garantitagaren har rätt till ersättning för Förlust enligt Garantiavtalet.

**”USA-dollar”** eller **”USD”**: den valuta som används som lagligt betalningsmedel i USA.

**”Växelkurs”**: växelkursen föregående Bankdag för aktuell utländsk valuta mot tillämplig Garantivaluta, publicerad av Riksbanken på dess hemsida (www.riksbank.se (eller någon annan sida som ersätter den)). Om ingen sådan växelkurs är tillgänglig kommer EKN att fastställa den aktuella växelkursen med beaktande av växelkurser som på annat sätt är skäligen tillgängliga för EKN.



## 1.2 **Tolkning**

- 1.2.1 Vid tillämpningen av Garantiavtalet ska de begrepp som definieras i punkt 1.1 (*Definitioner*) och i Garantiavtalet i övrigt ha de betydelser som framgår därav.
- 1.2.2 Vid bristande överensstämmelse mellan de Särskilda Villkoren och övriga bestämmelser i Garantiavtalet (inklusive de Allmänna Villkoren) har de Särskilda Villkoren företräde.
- 1.2.3 Om en förpliktelse enligt Garantiavtalet ska fullgöras på en dag som inte är en Bankdag, ska den förpliktelsen fullgöras på den närmast efterföljande Bankdagen.
- 1.2.4 Ingen underlåtenhet eller dröjsmål från EKN:s sida att utöva en rättighet eller kräva gottgörelse enligt Garantiavtalet ska försämra möjligheterna till, eller betraktas som ett avstående från, sådan rättighet eller gottgörelse.
- 1.2.5 En hänvisning i Garantiavtalet till en "månad" betyder en period som börjar på en dag i en kalendermånad och slutar på samma numeriska dag i följande kalendermånad, utom om (i) perioden börjar på den sista numeriska dagen i en kalendermånad, eller om (ii) samma numeriska dag inte finns i den kalendermånad då perioden ska upphöra, varvid perioden alltid ska sluta på den sista numeriska dagen i följande kalendermånad.
- 1.2.6 En referens till Garantitagaren i Garantiavtalet ska innefatta en Förvärvare avseende de skyldigheter för vilka den Förvärvaren är solidariskt ansvarig tillsammans med Garantitagaren enligt punkt 14.1.2.

## 2. **FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR GARANTIN**

- 2.1 Garantin baseras på den information som tillhandahålls av Garantitagaren i Garantiansökan (med de ändringar eller tillägg som görs i form av Tilläggsinformation) avseende Finansieringsdokumenten och Kreditens Syfte. Garantitagaren ansvarar för att Finansieringsdokumenten inte strider mot Garantiavtalet samt att de återspeglar de relevanta bestämmelserna i Garantiavtalet.
- 2.2 Garantitagaren ska i enlighet med punkt 7.2.4 på varje Ikraftträdandedag säkerställa att Finansieringsdokumenten, inklusive alla fordringar som uppkommer enligt dessa, är giltiga och verkställbara samt att Säkerhet som ställts för dem är giltig, verkställbar och sakrättsligt fullbordad. Detta åtagande gäller oavsett om EKN har granskat eller haft tillgång till Finansieringsdokumenten eller annan handling eller information som tillhandahålls i samband med dessa.
- 2.3 När Garantitagaren utövar sina rättigheter och fullgör sina skyldigheter enligt Finansieringsdokumenten samt bevakar den kredit som tillhandahålls enligt Finansieringsdokumenten, ska Garantitagaren iaktta sådan skicklighet, omsorg, försiktighet och framsynthet som normalt, utan beaktande av Garantin, förväntas av en omsorgsfull kreditgivare under samma eller motsvarande omständigheter.

## **DEL II – BESKRIVNING AV VAD GARANTIN TÄCKER**

### **3. GARANTITIDENS LÄNGD OCH ÄNDRINGAR AV GARANTIN**

- 3.1** Garantiavtalet blir bindande när det har undertecknats av EKN och godkänts och undertecknats av Garantitagaren. Garantin börjar gälla från och med den relevanta Ikraftträdandedagen.
- 3.2** Om Kreditavtalet består av flera trancher eller faciliteter och Garantiavtalet täcker två eller flera av dessa trancher eller faciliteter, kan de Särskilda Villkoren föreskriva att det förekommer mer än en Ikraftträdandedag.
- 3.3** Med förbehåll för Garantins fullständiga eller delvisa ogiltighet, i enlighet med punkt 9 (*Påföljder*), upphör EKN:s skyldigheter enligt Garantin när och i den utsträckning som de Garanterade Beloppen oåterkalleligt har mottagits av Garantitagaren eller när full ersättning slutligt har betalats till Garantitagaren och eventuella återvunna belopp slutligt har fördelats mellan EKN och Garantitagaren, i respektive fall i enlighet med Garantiavtalet.
- 3.4** Om Garantitagaren begär en ändring eller eftergift av Garantiavtalet (inklusive till följd av att Tilläggsinformation har tillhandahållits efter att Garantiavtalet har undertecknats av EKN), ska Garantitagaren skicka en skriftlig begäran till EKN som beskriver anledningen till den begärda ändringen eller eftergiften samt Garantitagarens uppfattning om den. Den föreslagna ändringen eller eftergiften träder i kraft först när den har accepterats skriftligen av EKN. I samband med att ett förslag till ändring eller eftergift accepteras, kan EKN föreskriva att vissa villkor ska vara uppfyllda innan ändringen eller eftergiften träder i kraft. EKN:s bedömning och beslut ska fattas och skriftligen meddelas till Garantitagaren inom rimlig tid efter att EKN mottagit begäran om ändring eller eftergift.
- 3.5** Efter en överlåtelse enligt punkt 14.1.2, får Garantiavtalet, om ändringen påverkar Förvärvaren negativt, endast ändras efter att Förvärvarens samtycke inhämtats.

### **4. GARANTINS OMFATTNING**

- 4.1** Garantin täcker Förluster från och med den relevanta Ikraftträdandedagen. Det innebär att Garantiavtalet och Garantin endast täcker belopp (inklusive upplupen ränta därpå) som har betalats ut enligt Kreditavtalet i enlighet med Garantiavtalet.
- 4.2** En Ikraftträdandedag ska inte anses ha inträffat om något av villkoren för Ikraftträdandedagen uppfylls först efter den dag som anges under rubriken "Sista Tidpunkt för Ikraftträdandedag" i de Särskilda Villkoren.

### **5. BEGRÄNSNINGAR AV GARANTINS OMFATTNING**

- 5.1** Täckningsgraden anges i de Särskilda Villkoren. Det maximala ersättningsbelopp som EKN kan komma att betala ut enligt Garantin ska inte överstiga
- (a) Täckningsgraden av det belopp som anges som "Maximalt Kapitalbelopp" i de Särskilda Villkoren jämte (eventuell) ränta därpå i enlighet med den räntesats som anges som "Räntesats" i de Särskilda Villkoren; och

(b) varje ersättning enligt punkt 7.9.1, ränta som ska ersättas enligt punkt 11.2.3 och punkt 11.2.4 och/eller (eventuell) ränteskillnadsersättning som EKN ska ersätta enligt punkt 11.3.2 och 11.3.3.

- 5.2** Garantitagaren ska behålla Självrisken för egen räkning och får inte överlåta densamma annat än om det framgår av de Särskilda Villkoren, eller om EKN har godkänt överlåtelse av sådan Självrisk till annan part. Varje överenskommelse eller arrangemang med ekonomisk effekt motsvarande en överlåtelse av kreditrisk (vare sig det är i form av ett derivat, en försäkring, ett riskdelningsarrangemang eller i någon annan form) ska anses vara en överlåtelse enligt denna punkt 5.2.
- 5.3** Om risken för en Förlust har ökat väsentligt, inklusive, men inte begränsat till, om det finns skälig anledning att anta att Kredittagaren inte kommer att fullgöra sina förpliktelser enligt Kreditavtalet, har EKN rätt att underrätta Garantitagaren att Garantin inte kommer omfatta belopp som ännu inte har utbetalas eller utnyttjats enligt Kreditavtalet, tillsammans med EKN:s skäl för ett sådant beslut. Beslutet gäller från och med första Bankdagen efter att EKN:s underrättelse kommit Garantitagaren tillhanda.
- 5.4** EKN har rätt att, efter skäligt övervägande och med beaktande av Garantitagarens berättigade intressen, begära att Garantitagaren säger upp krediten till omedelbar återbetalning om (i) Kredittagaren är Insolvent, (ii) annan utestående förpliktelse än krediten som Kredittagaren har gentemot Garantitagaren har förfallit till betalning på grund av Kredittagarens avtalsbrott, och/eller (iii) Kredittagaren har använt krediten eller icke försumbar del därav för annat ändamål än vad som anges i de Särskilda Villkoren. Uppsägningen ska ske inom tio (10) dagar efter att Garantitagaren har tagit emot EKN:s begäran om uppsägning av krediten till omedelbar återbetalning. Om så inte sker har EKN rätt att agera enligt vad som anges i punkterna 5.3 och 9.1.

## **6. UNDANTAG OCH FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR ATT BEGÄRA ERSÄTTNING**

### **6.1 Undantag**

- 6.1.1** EKN är inte skyldig att ersätta en Förlust i de fall och i den utsträckning den uppkommit till följd av
- (a) någon handling av eller underlåtenhet från Garantitagaren eller av någon som agerar för dess räkning, som bryter mot Garantiavtalet eller Finansieringsdokumenten;
  - (b) någon överenskommelse mellan Garantitagaren och en Förpliktigad Part hänförlig till de transaktioner som Garantin avser, vilka står i strid med Finansieringsdokumenten eller Kreditens Syfte och som inte skriftligen har godkänts av EKN; eller
  - (c) avsaknaden av något Tillstånd som enligt lag eller författning i någon relevant jurisdiktion måste erhållas och upprätthållas av varje Förpliktigad Part på den relevanta Ikraftträdandedagen för att sådan Förpliktigad Part ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt Finansieringsdokumenten.
- 6.1.2** Undantaget i punkt 6.1.1(c) gäller inte om Garantitagaren visar att denne har utövat vederbörlig omsorg för att fastställa att varje Förpliktigad Part hade erhållit alla sådana nödvändiga Tillstånd senast den aktuella Ikraftträdandedagen.

## 6.2 Förutsättningar för att begära ersättning

Garantitagaren har endast rätt att begära ersättning för en Förlust om

- (a) Garantitagaren har uppfyllt samtliga sina väsentliga skyldigheter mot de Förpliktigade Parterna enligt Finansieringsdokumenten, inklusive att göra utbetalningar enligt Kreditavtalet eller, när det gäller Checkkredit, att tillåta utnyttjande, (såvida inte utbetalningen har stoppats enligt punkt 7.7 (*Garantitagarens åtgärder*));
- (b) Garantitagaren har underrättat EKN om Kredittagarens betalningsdröjsmål enligt Kreditavtalet inom sex månader från förfallodagen; och
- (c) de ytterligare villkor för att få begära ersättning som anges i de Särskilda Villkoren (om sådana finns) har uppfyllts.

## DEL III – GARANTITAGARENS ÅLIGGANDE OCH SKYLDIGHETER

### 7. GARANTITAGARENS ÅTAGANDE

Garantitagarens åligganden och skyldigheter gäller så länge Garantitagaren äger rätt att lämna in en Begäran om Ersättning enligt Garantin och, om en Begäran om Ersättning har lämnats in (och inte senare återtagits av Garantitagaren eller avvisats av EKN), till dess att EKN:s eller Garantitagarens legala rättigheter till återvinning från de Förpliktigade Parterna är uttömda eller preskriberade.

#### 7.1 Garantiansökan

7.1.1 Garantitagaren ska säkerställa att all information som lämnas i Garantiansökan, med ändringar eller tillägg genom Tilläggsinformation, som kommer från

- (a) Garantitagaren eller dess Involverade Närstående Parter är sann, korrekt, fullständig och inte vilseledande i något väsentligt avseende per den första Ikraftträdandedagen; och
- (b) andra parter än de som anges i (a) ovan, såvitt Garantitagaren känner till, är sann, korrekt, fullständig och inte vilseledande i något väsentligt avseende per den första Ikraftträdandedagen.

7.1.2 Om en ändring sker av information som lämnats i Garantiansökan, som är relevant för den ställda Garantin och som inträffat före den första Ikraftträdandedagen, ska Garantitagaren informera EKN utan dröjsmål, efter att ha fått kännedom om ändringen.

7.1.3 Garantitagaren får begära att information som har lämnats av denne till EKN före den första Ikraftträdandedagen ska behandlas som Tilläggsinformation. Tilläggsinformation som lämnas efter att EKN har undertecknat Garantiaavtalet kan kräva en ändring eller eftergift av Garantiaavtalet enligt punkt 3.4.

7.1.4 Säkerhet som ställs för eller till förmån för Garantitagaren enligt Finansieringsdokumenten ska anges i Garantiansökan som Specifik Säkerhet, Generell Säkerhet eller annan säkerhet, borgen eller annat kreditskydd.

## 7.2 Finansieringsdokumenten

### 7.2.1 Garantitagaren ska tillse att Finansieringsdokumenten

- (a) är skriftliga;
- (b) återspeglar den relevanta information som har lämnats i Garantiansökan (inklusive Tilläggsinformation som Garantitagaren känner till före undertecknandet av det relevanta Finansieringsdokumentet);
- (c) uppfyller kraven i Garantiaavtalet och inte innehåller någonting som skulle begränsa Garantitagarens möjlighet att uppfylla sina skyldigheter enligt Garantiaavtalet;

### 7.2.2 Garantitagaren ska tillse att Finansieringsdokumenten innehåller åtaganden (i) att varken Kredittagaren eller några Närstående Parter till Kredittagaren (eller någon som agerar för någon av deras räkning) får använda pengar som utbetalats eller ställts till förfogande enligt Kreditavtalet för något syfte som skulle bryta mot för Kreditavtalet tillämplig lagstiftning rörande korruption, mutor, penningtvätt eller finansiering av terrorism eller för något syfte som är förbjudet enligt på Kreditavtalet tillämpliga Sanktionslagar och (ii) att varje Förpliktigad Part i alla väsentliga delar ska följa tvingande lagar och andra författningar som avser Miljöfrågor och Sociala Förhållanden som den relevanta Förpliktigade Parten omfattas av i förhållande till de transaktioner som avses i Finansieringsdokumenten och Kreditens Syfte.

### 7.2.3 Efter den första Ikraftträdandedagen får inga Finansieringsdokument ändras, kompletteras eller sägas upp och ingen rättighet därunder avstås, överlåtas eller efterges utan EKN:s föregående medgivande, vilket inte oskäligen ska vägras eller fördröjas, om en sådan ändring, komplettering, uppsägning, avstående, överlåtelse eller eftergift skulle påverka kreditens längd, det totala kreditåtagandets storlek, de planerade amorteringarna, kreditens prissättning, Kreditvalutan, syftet med krediten, Kredittagarens/Kredittagarnas identitet, kreditens tillgänglighetsperiod/er, Säkerhet ställd för Kredittagarens skyldigheter enligt Kreditavtalet eller någon bestämmelse i de Särskilda Villkoren, och/eller någon annan del av Finansieringsdokumenten som till sitt innehåll återspeglar den information som lämnats i Garantiansökan (inklusive Tilläggsinformation).

### 7.2.4 På varje Ikraftträdandedag, ska Garantitagaren

- (a) säkerställa att varje Förpliktigad Parts betalningsförpliktelser enligt Finansieringsdokumenten är oåterkalleliga och att de utgör juridiskt giltiga och bindande skyldigheter för och verkställbara mot den part som, enligt Finansieringsdokumenten, anges ha åtagit sig dessa betalningsförpliktelser samt att inga betalningsförpliktelser blir preskriberade;
- (b) säkerställa att Säkerheten utgör juridiskt giltiga och bindande skyldigheter för relevant Förpliktigad Part, ställd som säkerhet med i Finansieringsdokumenten överenskommen förmånsrätt för Garantitagaren, och är sakrättsligt fullbordad samt att dessa skyldigheter är verkställbara mot den relevanta Förpliktigade Parten; och
- (c) säkerställa att varje Säkerhet, som utgörs av en borgensförbindelse för Kredittagarens förpliktelser, är oåterkallelig, villkorlös och ställd av borgensmannen såsom för egen skuld (proprieborgen) eller utgör en självständig

garanti (*on-demand*). Om det finns fler än en borgensman i en borgensförbindelse ska borgensförbindelsen vara ställd solidariskt och såsom för egen skuld av varje borgensman.

7.2.5 Från och med varje Ikraftträdandedag och så länge Garantin är i kraft ska Garantitagaren vidta alla kommersiellt rimliga åtgärder inom dennes kontroll för att uppfylla de förpliktelser som anges i punkt 7.2.4.

7.2.6 De belopp som utbetalas eller ställts till förfogande enligt Kreditavtalet ska betalas (i) till Kredittagaren eller (ii) så som annars anges i de Särskilda Villkoren. Om premien finansieras enligt Kreditavtalet ska utbetalning av belopp som avser premien ske till EKN, eller, om Garantitagaren eller Kredittagaren har betalat premien i förskott i enlighet med punkt 8.4, till Garantitagaren eller Kredittagaren (såsom tillämpligt).

### 7.3 Tillstånd

Garantitagaren ska vidta alla skäliga åtgärder för att senast på varje Ikraftträdandedag erhålla och därefter iaktta och med full giltighet och verkan vidmakthålla att alla de Tillstånd som krävs enligt tillämplig lag och annan författning är giltiga och ikraft för (i) att kunna fullgöra sina väsentliga skyldigheter enligt Finansieringsdokumenten och (ii) att säkerställa att Finansieringsdokumenten är juridiskt giltiga och verkställbara och (iii) att kunna ta emot betalning enligt Kreditavtalet i Kreditvalutan.

### 7.4 Informationsåtagande och revisionsrätt

7.4.1 I den utsträckning det är tillåtet enligt tillämplig lag och annan författning ska Garantitagaren på EKN:s begäran utan dröjsmål förse EKN med bestyrkta kopior av Finansieringsdokumenten.

7.4.2 I förhållande till en annan kredit än Checkkredit ska Garantitagaren rapportera utbetalningar enligt Kreditavtalet så snart som möjligt och senast inom en månad från respektive utbetalningsdag. Vid varje sådant tillfälle ska Garantitagaren, om tillämpligt, förse EKN med en uppdaterad betalningsplan med aktuella datum och belopp.

7.4.3 I förhållande till en Checkkredit ska Garantitagaren rapportera utnyttjat belopp enligt Kreditavtalet per den sista dagen i varje kalenderkvartal.

7.4.4 I den utsträckning det är tillåtet enligt tillämplig lag och annan författning ska Garantitagaren utan dröjsmål meddela EKN skriftligen

- (a) om en Förpliktigad Part begär ändring av betalningsvillkoren eller anstånd med betalning under Finansieringsdokumenten;
- (b) om Garantitagaren eller någon av dess Involverade Närstående Parter inte har tagit emot betalning (i) inom 15 dagar från förfallodagen för något Garanterat Belopp eller (ii) inom 15 dagar från den relevanta förfallodagen av något väsentligt belopp som Förpliktigad Part är skyldig Garantitagaren eller någon av dess Involverade Närstående Parter enligt någon annan skuldförbindelse (inklusive under Finansieringsdokumenten, dock inte Garanterade Belopp);
- (c) om Kredittagaren har försatts i konkurs, i vilket fall Garantitagaren ska dröjsmålsanmäla förfallna fordringar i enlighet med (b)(i).

- 
- (d) om Garantitagaren tar emot betalning av något belopp enligt Finansieringsdokumenten som Garantitagaren tidigare har anmält som försenat enligt punkt (b);
  - (e) om Garantitagaren får kännedom om att Garantitagaren, enligt Finansieringsdokumenten, har rätt att innehålla utbetalning, minska kreditåtagandet, förklara hela eller delar av kredit enligt Kreditavtalet omedelbart förfallna till betalning eller förfallna till betalning på anfordran, eller realisera och/eller kräva betalning enligt någon Säkerhet;
  - (f) om Garantitagaren får kännedom om att en Förpliktigad Part i något väsentligt avseende bryter mot, avbryter, återkallar eller häver ett Finansieringsdokument eller avser att på ett väsentligt sätt bryta mot, avbryta, återkalla eller häva ett Finansieringsdokument;
  - (g) om Garantitagaren får kännedom om någon händelse eller omständighet som skäligen kan förväntas orsaka, eller väsentligt öka risken för, en Förlust (inklusive en Förpliktigad Parts Insolvens);
  - (h) om Garantitagaren får kännedom om att Kredittagaren har ändrat verksamhetsinriktning eller att ägandet eller den faktiska eller juridiska kontrollen över Kredittagaren till icke oväsentlig del övergått till annan;
  - (i) om Garantitagaren får kännedom om en väsentlig förändring av, eller ett väsentligt avbrott avseende, Investeringen;
  - (j) om Garantitagaren får kännedom om en väsentlig ändring av, eller ett väsentligt avbrott avseende, den Specifika Exportaffären (om sådan specificerats);
  - (k) om varje händelse eller omständighet som negativt påverkar Garantitagarens förmåga att fullgöra sina väsentliga skyldigheter enligt Finansieringsdokumenten;
  - (l) om Garantitagaren får kännedom om att en Förpliktigad Part på ett väsentligt sätt har brutit mot lag eller annan författning gällande Miljöfrågor eller Sociala Förhållanden som den Förpliktigade Parten omfattas av eller har brutit mot Sanktionslagar, lag eller annan författning gällande korrruption, mutor, penningtvätt eller finansiering av terrorism som den Förpliktigade Parten omfattas av i samband med:
    - (i) transaktioner relaterade till Finansieringsdokumenten;
    - (ii) Kreditens Syfte; och/eller
    - (iii) den Specifika Exportaffären (om sådan specificerats);
  - (m) om Garantitagaren får kännedom om att denne, en Involverad Närstående Part eller annan Relaterad Part har blivit en Sanktionsomfattad Part; och
  - (n) om varje annan händelse eller omständighet som enligt de Särskilda Villkoren kräver skriftlig anmälan.

- 7.4.5 I den utsträckning det är tillåtet enligt tillämplig lag och annan författning ska Garantitagaren på EKN:s begäran utan dröjsmål förse (och tillse att var och en av dess Involverade Närstående Parter förser) EKN med sådana räkenskaper, handlingar och information som är i Garantitagarens eller dess Involverade Närstående Parters besittning eller rimligt tillgänglig för dessa och som EKN skäligen kan begära från tid till annan samt låta EKN:s representanter granska och ta kopior av revisionsmaterial, räkenskaper, bokföring, finansiella rapporter, prognoser, budgetar och annan information som i varje enskilt fall har samband med Finansieringsdokumenten, Kreditens Syfte, den Specifika Exportaffären (om sådan specificerats) och Garantin i syfte att verifiera att Garantitagaren har uppfyllt sina skyldigheter enligt Garantiaavtalet.
- 7.4.6 Med förbehåll för tillämplig lag och annan författning ska Garantitagaren på EKN:s begäran utan dröjsmål låta EKN eller EKN:s rådgivare, få tillgång till, inspektera och undersöka de Förpliktigade Parternas tillgångar som finns under Garantitagarens kontroll och som har varit föremål för verkställighet av Säkerhet i syfte att skydda EKN:s rättigheter enligt Garantiaavtalet.

## **7.5 Begränsning av Förlust**

- 7.5.1 Garantitagaren ska vidta alla de åtgärder som skäligen kan krävas av denne för att vidmakthålla, fullborda och skydda sina rättigheter enligt Finansieringsdokumenten.
- 7.5.2 Garantitagaren ska vidta alla skäligen åtgärder, inklusive administrativa, rättsliga, skiljedomsrättsliga och andra tillgängliga åtgärder, för att förhindra en Förlust, eller för det fall en Förlust inträffar, begränsa sådan Förlust. Kostnader som Garantitagaren ådrar sig när Garantitagaren vidtar skadeförebyggande och skadebegränsande åtgärder kompenseras av EKN i enlighet med punkt 7.9.1, under förutsättning att dessa kostnader är rimliga och proportionella.
- 7.5.3 Angående rättsliga och skiljedomsrättsliga åtgärder som anges i punkt 7.5.2 samt om risken för en Förlust har ökat väsentligt (se punkt 5.3) ska Garantitagaren samråda med och hålla EKN informerad om de åtgärder som kan bedömas erforderliga för att undvika eller begränsa Förlust. Även vid tvivel om andra åtgärders lämplighet ska Garantitagaren samråda med EKN. Åtgärder som följer av Garantitagarens rättsliga skyldigheter och åtgärder av interimistisk natur kräver inget samtycke av EKN. Oavsett åtgärd och oavsett Garantitagarens övriga informationsskyldigheter enligt dessa villkor ska Garantitagaren i varje fall informera EKN om riskpåverkande omständigheter.

## **7.6 Efterlevnad av Sanktionslagar, lagar och andra författningar som avser korruption, mutbrott m.m.**

- 7.6.1 På den första Ikraftträdandedagen ska Garantitagaren tillse att vare sig Garantitagaren, dess Involverade Närstående Parter eller dess Relaterade Parter är en Sanktionsomfattad Part.
- 7.6.2 Från den första Ikraftträdandedagen och under Garantins löptid ska Garantitagaren i förhållande till de transaktioner som Garantin avser
- (a) tillse att varken Garantitagaren eller någon av dess Involverade Närstående Parter bryter mot tillämpliga Sanktionslagar;



- (b) inte bedriva (och tillse att dess Involverade Närstående Parter inte kommer att bedriva) sin verksamhet i strid med tillämplig lagstiftning gällande korrupktion, mutor, penningtvätt och finansiering av terrorism; och
- (c) säkerställa att vare sig Garantitagaren, någon av dess Involverade Närstående Parter eller någon av dess Relaterade Parter har eller kommer att befatta sig med mutor.

7.6.3 Från den första Ikraftträdandedagen och under Garantins löptid ska Garantitagaren i förhållande till de transaktioner som Garantin avser, vidta alla skäligen åtgärder för att säkerställa att

- (a) ingen av dess Relaterade Parter bryter mot tillämpliga Sanktionslagar; och
- (b) ingen av dess Relaterade Parter kommer att bedriva sin verksamhet i strid med tillämplig lagstiftning gällande korrupktion, penningtvätt och finansiering av terrorism.

7.6.4 Garantitagaren ska upprätta och vidmakthålla policyer och rutiner, eller tillse att policyer upprättas och vidmakthålls, för Garantitagaren samt för dess Involverade Närstående Parter och Relaterade Parter, som syftar till att främja och säkerställa efterlevnad av tillämplig lagstiftning gällande korrupktion, penningtvätt och finansiering av terrorism.

7.6.5 Om något av de krav som anges i punkt 7.6.3 inte följs ska Garantitagaren efter att denne får kännedom därom, och under förutsättning att det är tillåtet enligt tillämplig lag och annan författning, utan oskäligt dröjsmål (i) underrätta EKN om detta och (ii) vidta lämpliga åtgärder, i förekommande fall enligt sin uppförandekod. I den utsträckning det är möjligt för Garantitagaren ska Garantitagaren vidta alla skäligen åtgärder för att den bakomliggande orsaken till att bestämmelserna inte har följts åtgärdas så snart som det praktiskt är möjligt med hänsyn till omständigheterna. Så länge som ifrågasvarande bestämmelser inte följs ska Garantitagaren, i den utsträckning det är tillåtet enligt tillämplig lag och annan författning, regelbundet informera EKN om varje händelseutveckling som Garantitagaren får kännedom om och vidta de åtgärder som EKN skäligen begär för att begränsa de negativa följderna av att bestämmelserna inte följs.

7.6.6 Garantitagaren ska också uppfylla de ytterligare miljömässiga och sociala krav som gäller för Garantitagaren, såsom anges i de Särskilda Villkoren.

## 7.7 Garantitagarens åtgärder

Garantitagaren får endast i samråd med EKN, eller efter instruktion av EKN enligt punkt 5.4, återta sitt kreditåtagande enligt Kreditavtalet, förklara hela eller delar av kredit enligt Kreditavtalet omedelbart förfallna till betalning eller förfallna till betalning vid anfordran, realisera Säkerhet och/eller kräva betalning av Säkerhet enligt relevanta Finansieringsdokument. Detta gäller inte om det skulle strida mot tillämplig lag eller annan författning för Garantitagaren att kvarstå med kredit.

## 7.8 Oenighet rörande åtgärder

För det fall att EKN och Garantitagaren trots samråd inte kan enas om ett tillvägagångssätt ska frågan i första hand hänskjutas till medling enligt Medlingsregler för SCC Skiljedomsinstitut.

Om medlingen avbryts, dock inte tidigare än 15 dagar efter påbörjad medling, ska tvist i anledning av detta avtal slutligt avgöras genom skiljeförfarande vid SCC Skiljedomsinstitut (SCC). SCC Regler för förenklat skiljeförfarande ska tillämpas om inte SCC med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att SCC Skiljedomsregler ska tillämpas. I sistnämnda fall ska SCC också bestämma om skiljenämnden ska bestå av en eller tre skiljedomare. Svensk lag ska tillämpas på tvisten. Skiljeförfarandets säte ska vara Stockholm. Språket för förfarandet ska vara svenska.

## **7.9 Kostnader**

- 7.9.1 Med förbehåll för punkt 7.9.5, ska EKN kompensera Garantitagaren för skäligen och verifierade direkta kostnader som Garantitagaren ådrar sig när denne agerar i samråd med EKN, enligt EKN:s instruktion eller vidtar åtgärder som särskilt har godkänts av EKN. Kompensationen är begränsad till ett belopp som motsvarar Täckningsgraden av kostnaderna.
- 7.9.2 Skäligen och verifierade direkta kostnader som EKN ådrar sig när EKN utövar sina rättigheter enligt Garantiaavtalet ska bäras av EKN i förhållande till Täckningsgraden och av Garantitagaren i förhållande till Självrisken. Ovanstående gäller inte kostnader som i sin helhet ska bäras av Garantitagaren enligt punkterna 7.9.4 eller 9.5.
- 7.9.3 Oaktat vad som följer av punkt 7.9.1 ska varken Garantitagaren eller EKN erhålla kostnadstäckning för interna eller indirekta kostnader som de eller någon av deras Närstående Parter ådrar sig när de uppfyller sina skyldigheter enligt Garantiaavtalet (för klagande gäller detta även Garantitagarens kostnader med anledning av tvist enligt punkt 10.5).
- 7.9.4 Garantitagaren ska, inom 20 Bankdagar från EKN:s begäran, ersätta EKN för alla skäligen och verifierade direkta kostnader och utgifter som EKN ådragit sig i samband med att EKN utfört någon av Garantitagarens skyldigheter enligt Garantiaavtalet med tillämpning av punkt 7.8 (*Oenighet rörande åtgärder*).
- 7.9.5 EKN eller Garantitagaren, beroende på vad som är tillämpligt, ska ha mottagit en begäran om ersättning för kostnader som den andra parten ådragit sig enligt denna punkt 7.9 inom tolv månader från dagen då kostnaderna uppkom. Därefter har den drabbade parten inte rätt till ersättning för sådan kostnad.

## **8. PREMIE OCH ANDRA AVGIFTER, KOSTNADER OCH UTGIFTER**

- 8.1 Garantitagaren ska betala premien samt andra avgifter, kostnader och utgifter för Garantin på respektive belopps förfallodag i enlighet med vad som anges i de Särskilda Villkoren.
- 8.2 Baserad på den information som framgår av Garantiansökan (med ändringar eller kompletteringar genom eventuell Tilläggsinformation som lämnats av eller på uppdrag av Garantitagaren) anges den preliminära premien i de Särskilda Villkoren. Den slutliga premien beräknas av EKN med beaktande av (a) det totala belopp som faktiskt har utbetalats av Garantitagaren eller, vid Checkkredit ställts till förfogande och utnyttjats, under Kreditavtalet och (b) ändringar av Garantiaavtalet som påverkar premien. EKN ska återbetala överskjutande del av erlagda premiebetalningar till följd av den slutliga beräkningen enligt (a) ovan till Garantitagaren, utan avdrag för administrativa avgifter och utan att någon ränta erläggs på den överskjutande delen.

- 8.3** Garantitagaren ska betala premien och andra avgifter som ska erläggas enligt Garantivtalet i efterskott. I den utsträckning Garantitagaren inte erhåller ränta och avgifter i enlighet med Kreditavtalet upphör Garantitagarens skyldighet att erlægga efterskottspremie till EKN.

Tidpunkter för fakturering av premie och, vid en Checkkredit, för rapportering av nyttjandegraden anges i de Särskilda Villkoren. Om Garantitagaren inte rapporterat nyttjandegrad avseende Checkkredit inom den i de Särskilda Villkoren angivna perioden fakturerar EKN Garantitagaren en premie motsvarande fullt utnyttjande av Checkkrediten för respektive period, vilken Garantitagaren är skyldig att betala. Den faktiska nyttjandegraden kan rapporteras i efterhand upp till sex månader från datum för premiefakturan. Eventuell mellanskillnad mellan betald premie och premien som beräknats efter inrapportering av den faktiska nyttjandegraden räknas efter avdrag av eventuell Dröjsmålsränta enligt punkt 8.5 av mot kommande premiefordringar eller återbetalas till Garantitagaren utan att någon ränta ska erläggas. Rapportering av den faktiska nyttjandegraden efter utgång av denna frist berättigar inte till någon avräkning mot kommande premiefordringar eller återbetalning.

- 8.4** Garantitagaren (eller Kredittagaren för Garantitagarens räkning) kan välja att förskottsbeta premien och andra avgifter som ska betalas enligt Garantivtalet. På begäran av Garantitagaren ska EKN lämna instruktioner för sådan förskottsbetalning, under förutsättning att sådan begäran framställs senast den dag då Ikraftträdandedagen meddelas. Efterföljande fakturor för sådana premier och avgifter ska avräknas mot sådan förskottsbetalning. Garantitagaren har inte rätt till ränta på förskottsbetalning och eventuella återstående belopp ska, efter avräkning, återbetalas av EKN till Garantitagaren.

- 8.5** Om premier, avgifter, kostnader eller utgifter som Garantitagaren ska erlægga inte betalas på respektive förfalldag ska Garantitagaren erlægga ränta motsvarande Dröjsmålsräntan på det obetalda beloppet från relevant förfalldag till och med den dag då betalning faktiskt sker.

- 8.6** Om (a) EKN samtycker till en ändring av innehållet i, eller omfattningen av, Garantin som innebär att de Garanterade Beloppen eller Garantins löptid ändras eller (b) Garanterade Belopp frivilligt återbetalas i förtid eller Checkkredit avslutas i förtid (helt eller delvis), kommer EKN att räkna om premien med beaktande av Garantins förändrade riskprofil och eventuella valutakursförändringar mellan den första Ikraftträdandedagen och (i) den dag EKN samtyckte till ändringen eller (ii) den dag när återbetalning i förtid sker eller Checkkredit avslutas i förtid.

- 8.7** Avseende premie betald i förskott kommer EKN under förutsättning att (i) ingen Förlust har inträffat och (ii) återbetalning av Garanterade Belopp skett i förtid eller Checkkredit avslutats i förtid (helt eller delvis), samt (iii) EKN inom tolv månader därefter har mottagit en begäran om sådan återbetalning av erlagd premie, efter omräkning i enlighet med punkt 8.6, att återbeta eventuellt överskjutande del av erlagd premie efter avdrag för administrativa avgifter om upp till 15 procent av den överskjutande premien och utan att någon ränta ska utgå. Återbetalning med anledning av Checkkredit som avslutats i förtid förutsätter att Garantitagaren återbetalar motsvarande andel av den relevanta premiegrundande avgiften till Kredittagaren.

- 8.8** Avseende premie som betalas i efterskott ska Garantitagaren vid återbetalning av det Garanterade Belopp i förtid eller om Checkkredit avslutats i förtid (helt eller delvis), betala full premie fram till dagen för sådan händelse. För resterande del av den

ursprungliga garantitiden ska Garantitagaren betala administrativa avgifter med upp till 15 procent av den i enlighet med punkt 8.6 beräknade premien för de Garanterade Belopp som återbetalats, eller vid Checkkredit avslutats, i förtid.

- 8.9** Om Garantitagaren har brutit mot Garantiavtalet och därför förlorat rätten till ersättning för en Förlust ska ingen återbetalning av premien göras till Garantitagaren.
- 8.10** Efter en överlåtelse enligt punkt 14.1.2 har Förvärvaren rätt att, för Garantitagarens räkning, betala de premier och andra avgifter, kostnader och utgifter som Garantitagaren ska betala till EKN. EKN är inte skyldig att skicka fakturor eller andra betalningskrav till Förvärvaren.

## **9. PÅFÖLJDER**

- 9.1** Utöver vad som följer av punkt 5.3, punkt 6.1 (*Undantag*) och punkt 6.2 (*Förutsättningar för att begära ersättning*) kan Garantitagarens väsentliga åsidosättande av sina skyldigheter enligt Garantiavtalet leda till uppsägning av Garantin eller jämkning av ersättning för Förluster och kostnader. Vid beslut om Garantin ska sägas upp eller Garantins omfattning ska jämkas, agerar EKN skäligen och beaktar karaktären och omfattningen av åsidosättandet samt om åsidosättandet har medfört en ökad risk för Förlust. En överträdelse av bestämmelserna i punkt 7.6.2 anses alltid vara väsentlig och när EKN beslutar om påföljd för en sådan överträdelse ska EKN agera skäligen och beakta överträdelsens karaktär och omfattning. Vid väsentlig överträdelse av bestämmelserna i punkt 7.6.3 får EKN inte säga upp Garantin eller jämka Garantins omfattning eller ersättning för Förluster och kostnader om Garantitagaren har vidtagit erforderliga åtgärder enligt punkt 7.6.5.
- 9.2** Oaktat vad som följer av punkt 9.1 ska Garantins giltighet eller täckning inte påverkas av Garantitagarens underlåtenhet att tillse att dess Närstående Parter (annat än i förhållande till dess direkta och indirekta dotterföretag och andra Närstående Parter som tillsammans med Garantitagaren anses utgöra ett och samma institut vid tillämpning av föreskrivna kapitaltäckningsregler (inklusive som en del av en konsoliderad situation)) eller dess Relaterade Parter uppfyller sina respektive skyldigheter enligt Garantiavtalet.
- 9.3** Underlåtenhet att iaktta fristerna i punkterna 6.2(b), 7.9.5 eller 10.1 medför (för klagande) att ingen ersättning betalas för de relevanta Förlusterna eller kostnaderna.
- 9.4** Om premie (eller en del därav) som förfaller till betalning i anslutning till den första Ikraftträdandedagen inte har betalats på förfalldagen kan EKN säga upp och återkalla Garantin som om den första Ikraftträdandedagen aldrig hade inträffat. Om någon del av premien som ska betalas efter den första Ikraftträdandedagen inte betalas på sin förfalldag får EKN förklara att Garantin inte kommer att omfatta (i) belopp enligt Kreditavtalet som den obetalda premien har samband med och (ii) belopp som ännu inte har utbetalats enligt Kreditavtalet eller, i fall av en Checkkredit, inte har utnyttjats. EKN måste dock underrätta Garantitagaren, med en rätt för Garantitagaren att betala beloppet före utgången av en period om 20 Bankdagar, innan EKN vidtar åtgärder i enlighet med denna punkt 9.4. EKN:s rätt att vidta åtgärder i enlighet med denna punkt 9.4 påverkar inte Garantitagarens skyldighet att betala premien.

- 9.5** Garantitagaren ska ersätta EKN för samtliga skäligen och verifierade direkta kostnader och direkta förluster eller ansvar som uppkommer för EKN till följd av Garantitagarens överträdelse av villkoren i, eller underlåtenhet att uppfylla sina skyldigheter enligt, Garantiaftalet. Garantitagarens ersättningsskyldighet för EKN:s direkta förluster eller ansvar är begränsad till vad Garantitagaren faktiskt har mottagit i ersättning för Förluster enligt Garantin, såvida inte EKN:s kostnader eller förluster orsakats uppsåtligt eller genom grov oaktsamhet från Garantitagarens sida.
- 9.6** EKN ska ersätta Garantitagaren för skäligen och verifierade direkta kostnader och direkta förluster eller ansvar som uppkommer för Garantitagaren till följd av EKN:s överträdelse av villkoren i, eller underlåtenhet att uppfylla sina skyldigheter enligt, Garantiaftalet.

## **DEL IV – SKADEREGLERING**

### **10. FÖRFARANDE VID SKADEREGLERING**

- 10.1** När Garantitagaren har rätt att begära ersättning för en Förlust enligt punkt 6.2 (*Förutsättningar för att begära ersättning*), måste en Begäran om Ersättning ha mottagits av EKN inom tolv månader från att betalningsdröjsmål uppstod. I annat fall har Garantitagaren inte någon rätt till ersättning för Förlusten.
- 10.2** Som underlag för en Begäran om Ersättning ska Garantitagaren lämna en undertecknad ansökan till EKN som innehåller följande information och dokumentation:
- (a) Det förfallna beloppet och en beräkning av Förlusten tillsammans med den dokumentation som krävs för att beräkna Förlusten.
  - (b) Det relevanta beloppets förfallodag.
  - (c) Anledningen till betalningsdröjsmålet (såvitt Garantitagaren känner till detta).
  - (d) Uppgift om vilka åtgärder som har vidtagits för att inkassera det förfallna beloppet.
  - (e) En bekräftelse att Garantitagaren har uppfyllt alla sina väsentliga skyldigheter enligt Finansieringsdokumenten.
  - (f) Uppgift om Garantitagarens fordran på någon Förpliktigad Part är föremål för kvittning eller motfordran.
  - (g) Uppgift om att Garantitagarens fordran mot varje Förpliktigad Part var giltig på den första Ikraftträdandedagen och att, antingen (såvitt Garantitagaren känner till) ingen förändring skett av fordrans giltighet eller, i den utsträckning som Garantitagaren känner till detta, anledningen till att en förändring skett.
  - (h) Bekräftelse på att Garantitagarens fordran mot varje Förpliktigad Part är obestridd (alternativt uppgift om de invändningar som framställts mot fordran).
  - (i) Uppgifter om, i den utsträckning det är tillåtet enligt tillämplig lag och annan författning och med förbehåll för sekretessåtaganden, övriga fordringar som Garantitagaren har eller kan komma att få mot de Förpliktigade Parterna.

- 10.3** På EKN:s begäran ska Garantitagaren, på egen bekostnad, lämna all sådan relevant information som inte framgår av den ansökan som lämnats enligt punkt 10.2 och som EKN skäligen kan kräva i anslutning till Begäran om Ersättning, under förutsättning att informationen är i Garantitagarens besittning eller rimligt tillgänglig för denne.
- 10.4** I samband med en Begäran om Ersättning ska Garantitagaren, med förbehåll för tillämplig lag och annan författning, låta EKN granska och ta kopior av alla dokument som EKN anser är nödvändiga för att behandla en Begäran om Ersättning och beräkna Förlusten. Garantitagaren ska, i den utsträckning som det är skäligt och praktiskt möjligt, samarbeta med EKN för att tillse att EKN också får nödvändig och ändamålsenlig information från tredje part eller kan granska sådana dokument som anges ovan och som finns hos tredje part.
- 10.5** Om en Förpliktigad Part har bestridit de omständigheter som har lett till en Förlust som omfattas av en Begäran om Ersättning har EKN rätt att avvakta med skadereglering i förhållande till den andel av Förlusten som bestrids, under förutsättning att ett sådant bestridande inte är otillbörligt eller uppenbart ogrundat, eller att den Förpliktigade Parten, enligt EKN:s skäliga uppfattning, av något annat skäl inte kommer vinna framgång med sitt bestridande. EKN får avvakta med skaderegleringen tills tvisten har avgjorts genom domstols- eller skiljeförfarande i enlighet med Finansieringsdokumenten eller avslutats på annat sätt som är skäligen godtagbart för EKN. Detta gäller inte om tvisten har orsakats eller uppkommit till följd av en åtgärd som EKN har godkänt i eller efter samråd med Garantitagaren.

## **11. BERÄKNING OCH UTBETALNING AV ERSÄTTNING**

### **11.1 Beräkning av ersättning**

- 11.1.1** Den ersättning som EKN utbetalar för en Förlust motsvarar (enligt punkt 5.1) Täckningsgraden av det belopp som utgör Förlusten (såsom minskat enligt punkt 11.1.2 och med beaktande av punkt 11.1.3), beräknat per den förfalldag som följer av Finansieringsdokumenten.
- 11.1.2** Innan ersättningen beräknas enligt punkt 11.1.1 ska varje Förlust minskas med
- (a) varje betalning som tagits emot av Garantitagaren eller för Garantitagarens räkning och som erlagts av Kredittagaren eller för Kredittagarens räkning, inklusive betalningar mottagna (i) genom utdelning som erhålls från konkursförvaltare, likvidator eller någon annan som fördelar Kredittagarens eller den Förpliktigade Partens tillgångar efter Insolvens, (ii) genom kvittning eller (iii) efter realisation av och/eller betalning enligt Säkerheterna;
  - (A) Influtna medel från Specifik Säkerhet fördelas *pro rata* mellan Garantitagaren och EKN enligt Täckningsgraden.
  - (B) Influtna medel från Gemensam Säkerhet fördelas *pro rata* i förhållande till Garantitagarens och EKN:s respektive exponering gentemot Kredittagaren vid tidpunkten då betalningsdröjsmål enligt Kreditavtalet som lett till skadan uppstod.

- (C) Influtna medel från Generell Säkerhet eller annan säkerhet, borgen, annat kreditskydd eller krav från en Förpliktigad Part mot Garantitagaren som Garantitagaren har rätt att kvitta mot fördelas pro rata enligt Täckningsgraden, dock endast om och i den omfattning det influtna beloppet eller kvittningsrätten hänförs till krediten.
  - (b) annan ersättning eller förmån i förhållande till Förlusten som har erhållits oåterkalleligt eller kommer att erhållas av eller till förmån för Garantitagaren före EKN:s betalning av ersättning för den aktuella Förlusten, inklusive ersättning från annan försäkringsgivare eller garant som kompenserar någon del av Förlusten.
- 11.1.3 Om Garantitagaren har flera fordringar på Kredittagaren ska Garantitagarens eller en Förpliktigad Parts eventuella fördelning av mottagna belopp inte beaktas när ersättningen för en Förlust beräknas enligt punkt 11.1.1 (förutom när den fördelning som skett krävs enligt tillämplig lag eller annan författning). Med undantag för belopp som omfattas av punkt 11.1.2(a)(iii) ska belopp som mottas av eller till förmån för Garantitagaren från Kredittagaren eller för Kredittagarens räkning fördelas mellan fordringarna enligt följande:
- (a) Såsom anvisats av en likvidator, konkursförvaltare eller liknande administratör avseende Kredittagaren eller dess tillgångar, och därefter;
  - (b) i kronologisk ordning efter fordringarnas förfallodagar eller, om mer än en fordran förfaller samma dag och de tillgängliga medlen är otillräckliga för att täcka de belopp som då förfaller, *pro rata* baserat på fordringarnas bruttobelopp.
- 11.1.4 Om Kreditvalutan inte är densamma som Garantivalutan ska Förlusten i Kreditvalutan omvandlas till Garantivalutan. Omvandlingen ska göras till Växelkursen sju kalenderdagar före den dag då EKN utbetalar ersättning för Förlusten och med tillämpning av de eventuella växelkursrestriktioner som anges i de Särskilda Villkoren. Alla belopp som minskar Förlusten och som inte är i Kreditvalutan ska omvandlas till Kreditvalutan. Omvandlingen ska göras till Växelkursen en Bankdag efter den dag då de aktuella beloppen togs emot eller fastställdes enligt punkt 11.1.2.
- 11.2 Betalning av ersättning för en Förlust**
- 11.2.1 EKN ska senast betala ersättningen till Garantitagaren vid det senare av (i) 30 kalenderdagar från det att EKN fått en komplett ansökan, som innefattar den information och dokumentation som krävs enligt punkt 10.2, i förhållande till den Förlust till vilken Begäran om Ersättning är hänförlig och (ii) utgången av Karenstiden ("Ersättningsdagen").
- 11.2.2 EKN är inte skyldig att utbetala ersättning för en Förlust före (i) när det gäller återbetalning av Checkkredit: förfallodagen angiven i Garantitagarens begäran till Kredittagaren om återbetalning, och (ii) de ursprungliga förfallodagarna, i båda fall med tillägg av Karenstiden. Detta gäller oavsett om en fordran sagts upp till omedelbar återbetalning.
- 11.2.3 Om Kredittagaren enligt Kreditavtalet ska betala dröjsmålsränta till Garantitagaren på Garanterade Belopp som förfallit till betalning ska EKN från förfallodagen enligt Kreditavtalet till och med Ersättningsdagen betala ränta på det ersättningsbeloppet med en räntesats motsvarande det lägre av (i) dröjsmålsräntan enligt Kreditavtalet och

(ii) den Relevanta Basräntan plus en marginal om 0,25 procentenheter *per annum*. EKN kommer dock inte betala ut någon ränteersättning om det förfallna beloppet mottas av Garantitagaren före det att EKN betalar ut ersättning för den aktuella Förlusten.

- 11.2.4 Från Ersättningsdagen till dess att betalning faktiskt sker ska EKN erlägga ränta på det ersättningsbelopp som ska utbetalas av EKN enligt Garantiaavtalet med en räntesats motsvarande Dröjsmålsräntan. Dröjsmålsränta är den enda ersättning Garantitagaren kan kräva av EKN till följd av EKN:s betalningsdröjsmål.
- 11.2.5 Från den ersättning som EKN ska betala för en Förlust har EKN rätt att göra avdrag för obetalda belopp som Garantitagaren är skyldig att betala till EKN.
- 11.2.6 På Garantitagarens begäran kan EKN utbetala ersättning för en Förlust innan Förlusten slutligt har fastställts. Om sådan ersättning överstiger det slutligt fastställda ersättningsbeloppet, ska Garantitagaren omedelbart återbetala överskottet jämte ränta (enligt vad som anges i beslutet om förtidsbetalning av skadeersättning). EKN har även rätt att begära att Garantitagaren ställer spärmedel (eller annat godtagbart kreditskydd) som säkerhet för fullgörandet av denna återbetalningsskyldighet.

### 11.3 Betalning av ersättning i förtid

- 11.3.1 Efter mottagandet av en Begäran om Ersättning har EKN, oaktat vad som följer av punkt 11.2.1, rätt att när som helst före de planerade förfallodagarna utbetala ersättning motsvarande Täckningsgraden av det utestående kapitalbeloppet enligt Kreditavtalet plus Täckningsgraden av all därpå upplupen och obetald ränta per dagen för EKN:s skadereglering. EKN ska underrätta Garantitagaren innan någon betalning av ersättning görs i förtid.
- 11.3.2 Om EKN väljer att betala ersättning i förtid till Garantitagaren enligt punkt 11.3.1 och det är rörlig ränta på kapitalbeloppet enligt ett Kreditavtal avseende annan kredit än Checkkredit, ska Ränteskillnadsersättning erläggas. Om beräkningen resulterar i ett positivt belopp ska ersättning betalas av EKN till Garantitagaren och om beräkningen resulterar i ett negativt belopp ska detta dras av från ersättningen för Förluster som EKN ska betala till Garantitagaren eller betalas av Garantitagaren till EKN. Ränteskillnadsersättningen beräknas av Garantitagaren (agerande i god tro) och Garantitagaren ska förse EKN med ett intygande avseende Ränteskillnadsersättningens belopp.
- 11.3.3 Vid ett Kreditavtal avseende annan kredit än Checkkredit får EKN inte betala ersättning i förtid i förhållande till kapitalbelopp på vilket fast ränta löper såvida inte (i) metoden för beräkning av ränteskillnadsersättningen framgår av de Särskilda Villkoren eller (ii) EKN och Garantitagaren har kommit överens om metoden för att beräkna ränteskillnadsersättningen innan betalningen sker.

### 11.4 Överlåtelse av fordran och andra avtalsrättigheter

- 11.4.1 Samtidigt som EKN första gången utbetalar ersättning för en Förlust blir EKN berättigad (mellan EKN och Garantitagaren) till Garantitagarens rättigheter enligt och intressen i Kreditavtalet och Säkerhet som ställts i samband därmed, fritt från krav, motkrav, kvittningsrätter, säkerhetsrätter och andra belastningar förutom sådana som uppkommit enligt Finansieringsdokumenten samt sådana som följer av lag under förutsättning att Garantitagaren inte orsakat detta genom avtalsbrott eller underlåtenhet. EKN blir också berättigad till alla krav, återvinningar och andra rättigheter som Garantitagaren har eller får mot någon Förpliktigad Part enligt Finansieringsdokumenten som beskrivs i Garantiaavtalet.



- 11.4.2 Efter att EKN har utbetalat ersättning för en Förlust ska Garantitagaren från tid till annan, i samråd med EKN;
- (a) utan dröjsmål och på egen bekostnad vidta alla åtgärder som kan begäras av denne och vederbörligen underteckna och överlämna alla sådana överlåtelse, fullmakter, underrättelser, bekräftelser och andra dokument som EKN skäligen anser vara nödvändiga för att verkställa och fullborda en överlåtelse, helt eller delvis, av Garantitagarens rättigheter enligt, och intressen i, Finansieringsdokumenten, samt den Säkerhet som ställts i samband därmed till EKN; och/eller
  - (b) vidta de inkassoåtgärder som skäligen kan begäras, realisera säkerheter och vidta andra åtgärder i samband därmed mot tredje part, antingen i eget namn eller som EKN:s representant.
- 11.4.3 På Garantitagarens begäran ska EKN utan dröjsmål, efter att ersättning till fullo betalats till Garantitagaren enligt Garantiaavtalet och under förutsättning att EKN (i) inte har några utestående krav mot Garantitagaren eller någon Förpliktigad Part enligt Garantiaavtalet eller Finansieringsdokumenten och (ii) inga ytterligare Förluster eller krav på ersättning, enligt EKN:s skäligen bedömning, kan förväntas uppstå enligt Finansieringsdokumenten eller Garantiaavtalet, till Garantitagaren, eller till annan part som Garantitagaren utpekar, överlåta alla rättigheter enligt och intressen i Finansieringsdokumenten (inklusive, men inte begränsat till, Självrisken) och alla rättigheter till Säkerhet som har övergått till EKN enligt punkterna 11.4.1 och 11.4.2.

## 11.5 Återvunna belopp efter att ersättning för den första Förlusten har beräknats

- 11.5.1 Efter att ersättningen för en Förlust har beräknats enligt punkt 11.1 (*Beräkning av ersättning*) ska, med förbehåll för vad som följer av punkt 11.5.5, alla belopp som, direkt eller indirekt, inflyter från Kredittagaren och mottas av Garantitagaren eller EKN, fördelas mellan alla Förluster enligt de principer som följer av punkterna 11.1.2 och 11.1.3 och ska
- (a) i förhållande till varje Förlust för vilken EKN har beräknat eller utbetalat ersättning
    - (i) först användas för betalning av kostnader som EKN och Garantitagaren har ådragit sig enligt Garantiaavtalet; och
    - (ii) därefter, i den utsträckning som ersättning har utbetalats, användas för betalning till EKN och Garantitagaren i proportion till respektive parts andel av Förlusten, och i annat fall till Garantitagaren för att minska Förlusten; och
  - (b) i förhållande till Förluster för vilka ersättning ännu inte har beräknats, användas för att minska sådan Förlust.
- 11.5.2 Överskjutande belopp efter fördelning enligt punkt 11.5.1 ska, i förhållande till rimligt förutsebara framtida kostnader och Förluster, efter avdrag av Självrisken, hållas av EKN i syfte att reglera sådana kostnader och Förluster eller användas av EKN för betalning av ersättning till Garantitagaren enligt punkt 11.3.1.
- 11.5.3 Garantitagaren ska utan dröjsmål underrätta EKN om denne mottar belopp som ska fördelas enligt punkt 11.5.1.

- 11.5.4 I den utsträckning belopp som har fördelats enligt punkterna 11.5.1 eller 11.5.2 innehas av någon annan part än den part som beloppen har fördelats till, ska sådana belopp omgående överföras till den andra parten tillsammans med ränta motsvarande Dröjsmålsräntan från den femte kalenderdagen efter mottagandet av beloppet till den dag då beloppet överförs till den andra parten.
- 11.5.5 Om EKN har beviljat separata garantier till ett flertal garantitagare (inklusive Garantitagaren) som alla är borgenärer till samma Kredittagare och som alla har rätt till ersättning från EKN efter inträffandet av den relevanta Kredithändelsen ska EKN fördela mottagna belopp mot de krav till vilka sådana belopp är tydligt hänförliga, om inte någon annan fördelning ska göras enligt tillämplig lag eller annan författning. Om belopp som mottagits inte ska fördelas enligt tillämplig lag eller annan författning och inte är tydligt hänförliga till något specifikt krav ska EKN i stället fördela beloppen mellan garantitagarna *pro rata* i förhållande till Garantitagarnas förfallna men obetalda krav på Kredittagaren (inklusive upplupen ränta).
- 11.5.6 Alla mottagna belopp som inte är i Garantivalutan ska omvandlas till Garantivalutan. Omvandlingen ska göras till Växelkursen en Bankdag efter den dag då de relevanta beloppen mottogs och med tillämpning av de eventuella växelkursrestriktioner som anges i de Särskilda Villkoren.
- 11.6 Återbetalning efter skadeersättning**
- 11.6.1 EKN har rätt att återkräva utbetalad ersättning som Garantitagaren enligt Garantiavtalet inte hade rätt till. EKN ska, när det är relevant, bestämma storleken på det belopp som ska återbetalas på samma sätt som när EKN bestämmer om uppsägning eller jämkning av Garantin enligt punkt 9.1.
- 11.6.2 EKN har rätt till ränta motsvarande Dröjsmålsräntan på belopp som anges i punkt 11.6.1 från den dag då beloppet utbetalades till Garantitagaren till dess att det återbetalas till EKN. EKN har dock inte rätt till ränta enligt denna punkt om orsaken till att det aktuella beloppet betalades till Garantitagaren berodde på EKN:s egen försummelse, vårdslöshet eller avtalsbrott.

## **DEL V – ÖVRIGA BESTÄMMELSER**

### **12. OMSTRUKTURERING AV SKULD**

Garantitagaren och EKN ska samråda avseende en eventuell omstrukturering av de Förpliktigade Parternas skulder enligt Kreditavtalet och det som anges i Garantiavtalet. Detta i syfte att minska sannolikheten för framtida Förluster eller för att minska effekterna av en inträffad Förlust.

### **13. SEKRETESS**

- 13.1** EKN ska ha rätt att lämna ut information om Garantitagaren, Förpliktigade Parter, Kredittagaren och deras respektive Involverade Närstående Parter med avseende på Finansieringsdokumenten, Garantiavtalet, Kreditens Syfte, den Specifika Exportaffären och underliggande transaktioner

- (a) till Garantitagaren (förutsatt sedvanliga sekretessåtaganden från denne);

- (b) till Kredittagaren (förutsatt sedvanliga sekretessåtaganden från denne);
- (c) till tredje part i syfte att erhålla återförsäkring eller liknande riskavtäckning (förutsatt sedvanliga sekretessåtaganden från sådan tredje part);
- (d) på begäran av domstol eller tillsynsmyndighet eller enligt tillämplig tvingande lag eller författning (inklusive, men inte begränsat till, den svenska offentlighets- och sekretesslagen);
- (e) på sätt som krävs av mellanstatliga avtal, regler och rekommendationer som gäller för Sverige eller som är tillämpliga för de transaktioner som omfattas av Garantiavtalet eller för EKN i dess egenskap av garantigivare enligt Garantiavtalet;
- (f) på sätt som krävs i samband med domstolsprocess, skiljeförfarande, andra förfaranden eller annan tvistelösning;
- (g) till en potentiell köpare i samband med planerad realisation av Säkerhet som ställts av en Förpliktigad Part (men endast i den utsträckning som krävs för realisationen och förutsatt sedvanliga sekretessåtaganden);
- (h) till sina rådgivare (förutsatt sedvanliga sekretessåtaganden från sådana rådgivare); samt
- (i) i sammanfattad form för rapporteringssyften i EKN:s finansiella rapport.

Garantitagaren samtycker till utlämnandet av information på sätt som anges i denna punkt 13.1 när EKN enligt lag eller av annan anledning är skyldig att lämna ut information enligt denna punkt.

**13.2** Om information som tillhandahålls av Garantitagaren till EKN av någon anledning omfattas av sekretess som följer av tvingande lag, andra författningar eller börsregler avseende kurspåverkande information ska Garantitagaren omgående informera EKN om detta.

**13.3** Efter att ha mottagit en underrättelse enligt punkt 13.2

- (a) åtar sig EKN att behandla all mottagen kurspåverkande information strikt konfidentiellt och att inte röja sådan information för tredje part (annat än enligt vad som uttryckligen tillåts enligt Garantiavtalet) eller använda sådan information i annat syfte än i samband med Garantiavtalet, förutom i den utsträckning som krävs enligt tvingande lag eller författning (inklusive den svenska tryckfrihetsförordningen och offentlighets- och sekretesslagen); och
- (b) ska Garantitagaren, på EKN:s begäran, offentliggöra sådan information och vidta sådana ytterligare åtgärder som krävs för att säkerställa att EKN och Sverige lagligen kan uppfylla sina skyldigheter enligt mellanstatliga avtal, regler och rekommendationer som gäller för någon av dem och de transaktioner som omfattas av Garantiavtalet.

## 14. ÖVERLÅTELSE AV RÄTTIGHETER OCH SKYLDIGHETER

### 14.1 Garantitagarens överlåtelser

14.1.1 En Garantitagare får inte överlåta eller pantsätta sina rättigheter enligt Garantiaavtalet eller några motsvarande rättigheter enligt Finansieringsdokumenten utan ett föregående skriftligt medgivande från EKN (vilket inte oskäligen ska vägras eller fördröjas). Sådana rättigheter får dock överlåtas utan EKN:s medgivande till

- (a) person som anges i de Särskilda Villkoren; eller
- (b) ett kreditinstitut som (i) har ett kreditbetyg om minst A- från Standard & Poor's Rating Services eller Fitch Ratings Ltd, A3 från Moody's Investor Services Limited eller ett motsvarande kreditbetyg från ett annat ratinginstitut som godkänts av EKN och (ii) någon gång under de senaste två åren har varit en garantitagare och/eller en förvärvare till en garanti lämnad av EKN,

i samtliga fall under förutsättning att Garantitagaren utan dröjsmål underrättar EKN om en sådan överlåtelse eller pantsättning.

14.1.2 Innan Garantitagaren överlåter eller pantsätter rättigheter enligt Garantiaavtalet och motsvarande rättigheter enligt Finansieringsdokumenten till en Förvärvare, ska Garantitagaren tillse att Förvärvaren bekräftar till EKN att denne kommer att vara solidariskt ansvarig för Garantitagarens skyldigheter enligt Garantiaavtalet i förhållande till de överlåtna rättigheterna, såvida inte också samtliga Garantitagarens relevanta skyldigheter har överlåtits till Förvärvaren.

14.1.3 Garantitagaren får inte utan skriftligt medgivande från EKN överlåta sina skyldigheter enligt Garantiaavtalet eller motsvarande skyldigheter enligt Finansieringsdokumentet. Om sådan överlåtelse ska göras till en Närstående Part till Garantitagaren ska EKN:s medgivande inte oskäligen vägras eller fördröjas. Efter en sådan överlåtelse, och under förutsättning att Förvärvaren också är innehavare av de motsvarande rättigheterna, ska Förvärvaren, i förhållande till sin andel av de Garanterade Beloppen, tillträda Garantiaavtalet som Garantitagare. Den befintliga Garantitagaren ska då frisläppas från sina motsvarande skyldigheter enligt Garantiaavtalet med verkan från dagen för överlåtelser.

14.1.4 Alla EKN:s rättigheter enligt Garantiaavtalet, inklusive rätt till kvittning, gäller även i förhållande till en Förvärvare.

### 14.2 EKN:s överlåtelser

14.2.1 Med förbehåll för punkt 14.2.2 får EKN inte överlåta eller pantsätta sina rättigheter eller skyldigheter enligt Garantiaavtalet utan föregående medgivande från Garantitagaren och, i tillämpliga fall, från Förvärvaren.

14.2.2 Oaktat vad som följer av punkt 14.2.1 får EKN alltid utan föregående medgivande från Garantitagaren överlåta eller pantsätta sina rättigheter enligt Garantiaavtalet till en återförsäkrare i syfte att återförsäkra sina åtaganden enligt Garantiaavtalet.

14.2.3 Garantitagarens samtycke till överlåtelse eller pantsättning av EKN:s rättigheter får inte oskäligen vägras eller fördröjas.

## **15. MEDDELANDEN**

- 15.1** All kommunikation i samband med Garantiavtalet ska ske skriftligen, innehålla en hänvisning till det relevanta garantinumret och skickas per brev, e-post eller via "EKN Online".
- 15.2** Alla meddelanden och dokument som lämnas och annan kommunikation som sker i samband med Garantiavtalet ska vara på svenska eller engelska eller tillhandahållas tillsammans med en korrekt översättning till svenska eller engelska. I dessa fall kommer den svenska eller engelska översättningen (såsom tillämpligt) vara gällande mellan parterna.
- 15.3** Adress till respektive part för kommunikation i samband med Garantiavtalet är den som anges i Garantiavtalet eller som senare meddelas av en part till de andra parterna med minst fem Bankdagars varsel.
- 15.4** Alla meddelanden och dokument som lämnas och annan kommunikation som sker i samband med Garantiavtalet ska anses ha kommit mottagaren tillhanda
- (a) om "EKN Online" används, när vederbörligen insänt;
  - (b) om skickat med brev, vid mottagandet på aktuell adress eller fem Bankdagar efter avsändandet i frankerat kuvert till adressaten på dennes adress; eller
  - (c) om skickat i form av e-post, när det mottas i läsbart skick; och
- om en särskild avdelning eller tjänsteperson ska anges som en del av Garantitagarens adressuppgifter om meddelandet är adresserat till den avdelningen eller tjänstepersonen.
- 15.5** Meddelanden som kommit mottagaren tillhanda på en dag som inte är en Bankdag eller efter kontorstid på den plats där meddelandet lämnats ska anses ha lämnats nästföljande Bankdag på mottagandeorten.
- 15.6** All kommunikation och alla handlingar som skickas via e-post i samband med Garantiavtalet ska skickas från samma domän som de e-postadresser som meddelas enligt punkt 15.3. Mottagaren av e-post ska ha rätt att förlita sig på, och den andra parten ska vara bunden av, mottagen kommunikation som till synes har skickats från dessa e-postadresser eller från någon annan e-postadress på samma domän.

## **16. TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTLÖSNING**

- 16.1** Garantin, Garantiavtalet och alla utomobligatoriska skyldigheter under eller i samband därmed regleras av svensk lag.
- 16.2** Tvist som uppkommer i anledning av Garantin, Garantiavtalet eller åsidosättande, avslutande eller ogiltigförklaring av dessa, ska slutligt avgöras genom skiljedom enligt Skiljedomsregler för SCC Skiljedomsinstitut. Skiljenämnden ska bestå av tre skiljedomare. Skiljeförfarandets säte ska vara Stockholm. Språket för förfarandet ska vara svenska.
- 16.3** Krav mot EKN som uppkommer i samband med Garantin ska ges in till SCC Skiljedomsinstitut inom tolv månader från dagen då Garantitagaren blev informerad om det beslut av EKN som har gett upphov till kravet. I annat fall förlorar Garantitagaren sin rätt att göra kravet gällande.