

VEILEDER PÅ TILBUDSBREV

Dette dokumentet er utarbeidet som en veileder / mal for finansforetakene ved utforming av tilbudsbrev for innvilgelse av lån i henhold til lov om statlig garantiordning for lån til små og mellomstore bedrifter av 24. mars 2020 nr. 59. Finansforetaket står fritt til å benytte egne standarddokumenter ved utforming av slike tilbud, men anmodes om å se hen til kommentarene inntatt i fotnoter i dette dokumentet ved utforming av sine lånetilsagn under garantiordningen.

Til: [Navn og adresse på kunde]

Vår ref.

Deres ref.

Sted/dato:¹

[] / []]

TILBUD OM [NEDBETALINGSLÅN] / [KASSEKREDITT] UNDER STATENS GARANTIORDNING FOR LÅN TIL SMB-BEDRIFTER ETTER COVID-19 UTBRUDET

Vi viser til [] og bekrefter med dette at [navn på finansforetak] tilbyr deres virksomhet [et nedbetalingslån]/[en kassekredittramme] på følgende vilkår:

Beløp:² Totalt kr _____ (norskekroner _____).

Låntaker:³ [Kundens navn, adresse og organisasjonsnummer].

Långiver:⁴ [Navn på finansforetak].

Kreditttype: [Nedbetalingslån ([annuitetslån]/[serielån])] / [Kassekreditt].

¹ Garantiordningen gjelder kun for nye lån som er innvilget i tidsrommet fra [27.] mars 2020 og frem til 1. juni 2020, jf. loven § 2.

² Lånets størrelse kan ikke utgjøre mer enn to ganger bedriftens lønnskostnader i 2019, inkl. sosiale avgifter (dvs. arbeidsgiveravgift, innbetalt pensjon ol.) og lønnskostnader for ansatte og sosiale avgifter til innleid/engasjert personell, eller 25 % av bedriftens omsetning i 2019. For låntakere som ikke har godkjent regnskap for 2019, benyttes årsregnskapet for 2018 som grunnlag. Hvis bedriften er etablert 1. januar 2019 eller senere, og lønnskostnader skal benyttes som beregningsgrunnlag, skal lånet ikke utgjøre mer enn bedriftens anslåtte lønnskostnader for de to første driftsårene. I særlige tilfeller, og med grunnlag i en likviditetsplan utarbeidet av låntaker som tallfester bedriftens likviditetsbehov knyttet til drift og investeringer, kan lånet likevel være høyere dersom dette er nødvendig for å dekke bedriftens likviditetsbehov de neste 18 månedene. Lånebeløpet kan uansett ikke overstige kr 50 millioner, jf. loven § 5 og forskriften § 12. Maksimalt lånebeløp skal beregnes på konsolidert nivå.

³ Ordningen gjelder kun for SMB-bedrifter med virksomhet i Norge og som har rett eller plikt til registrering i Foretaksregisteret. Dette betyr at bedriften (på konsolidert nivå) må (1) sysselsette færre enn 250 personer, (2) ha en årsomsetning som ikke overstiger 50 millioner euro og (3) ha en samlet balanse som ikke overstiger 43 millioner euro. Ved beregningene etter (2) og (3) benyttes kurs 9,8511 kroner per euro.

⁴ Ordningen gjelder kun for finansforetak som har tillatelse til å drive finansieringsvirksomhet i Norge, jf. loven § 2.

- Formål:** ^{5 6} [Sett inn en kort beskrivelse av Låntakers virksomhet, hvordan Covid-19 utbruddet og smittevernstiltakene har påført Låntaker akutt likviditetsmangel, en kort angivelse av lånets formål mv.]
- [Lånet]/[Kassekreditten] kvalifiserer under statens garantiordning for lån til små og mellomstore bedrifter, jf lov av 24. mars 2020 nr. 59.
- Tilbakebetaling:** ⁷ [Lånet skal tilbakebetales _____].
- Endelig forfallsdato:** ⁸ Lånet skal tilbakebetales i sin helhet, med tillegg av påløpte renter og omkostninger, senest innen [_____] 2023.
- Førtidig tilbakebetaling:** Lånet kan tilbakebetales helt eller delvis før avtalt forfallstid, jf finansavtaleloven § 53. Dersom Låntaker velger å førtidig innfri lånet på denne måten, kan dette ikke finansieres med lån under garantiordningen fra andre finansforetak. ⁹
- Renter:** ^{10 11} [Alt. 1: [_____]% p.t., som betales etterskuddsvis [hvert kvartal]. Renten belastes Låntakers konto nr. [sett inn kontonummer], eller annen avtalt konto.]
- [Alt. 2: Renter skal betales på kreditten med en rentesats som tilsvarer summen av Referanserenten tillagt marginen.
- Referanserenten og marginen belastes Låntakers konto nr. [sett inn kontonummer], eller annen avtalt konto, etterskuddsvis ved utløpet av hver renteperiode.]
- [Referanserente:** [**] måneders NIBOR.]¹²

⁵ Lånets formål skal være å gi tilgang til nødvendig likviditet for SMB-bedrifter i akutt likviditetsmangel som følge av Covid-19 utbruddet. Dette innebærer et krav om at bedriften ikke ville hatt tilgang til lånefinansiering til dekning av utgifter og nødvendige investeringer for å sikre videre drift i lånets løpetid uten denne låneordningen, og hovedårsaken til dette er direkte eller indirekte virkninger av Covid 19-utbruddet. Det er samtidig et krav at bedriften ikke var i økonomiske vanskeligheter per 31. desember 2019, jf. nærmere forskriften § 4. Ordningen gjelder videre kun for bedrifter som forventes å være lønnsomme under normale markedsforhold, jf. loven § 3. Det er finansforetaket som må vurdere om disse vilkårene er oppfylt.

⁶ Ettersom det først er ved en eventuell anmodning om dekning under garantien at myndighetene (GIEK) vil prøve om vilkårene for å yte lån under garantiordningen var tilstede, bør det her dokumenteres hva som er bakgrunnen for låneopptaket og også nærmere hva låneprovenyet skal benyttes til. Formålet med lånet kan bare være dekning av løpende driftsutgifter (herunder utgifter til betjening av eksisterende gjeld) eller finansiering av investeringer. Dersom lånets formål er å finansiere investeringer, skal låntaker dokumentere at disse er nødvendige for å sikre videre drift i lånets løpetid. Lånet kan ikke benyttes til førtidig innfrielse eller nedregulering av eksisterende gjeld, verken til finansforetaket selv eller andre finansforetak, og finansforetaket skal sikre at lånet ikke benyttes til dette, jf. forskriften § 11 og kommentaren i fotnote 24 nedenfor.

⁷ Nedbetalingslån kan gis med inntil 12 måneders avdragsfrihet.

⁸ Lånet kan ikke ha lenger løpetid enn 3 år fra utbetalingstidspunktet. Lånet kan imidlertid gis kortere løpetid og forlenges innenfor nevnte 3 års ramme, jf. loven § 5 første ledd bokstav d).

⁹ Det må også innhente en særskilt erklæring fra låntaker om dette ved slik førtidig innfrielse/nedregulering, jf. forskriften § 11.

¹⁰ Lånet skal så langt som mulig ha samme betingelser som et tilsvarende lån til en tilsvarende låntaker ville hatt i en normal markedsituasjon, jf. loven § 5 første ledd bokstav c). I sin rapportering til GIEK skal finansforetaket dokumentere at den økonomiske fordelene i størst mulig grad er overført til låntaker. Det skal da også for hvert lån tallfestes hvilken verdi garantien innebærer for låntaker, enten dette gjelder redusert lånerente og/eller lempeligere krav til sikkerhet eller andre betingelser. Det skal samtidig tallfestes for hvert lån verdien av statsgarantien for finansforetaket i form av lavere kapitalkostnad, lavere forventet tap og andre eventuelle fordeler, jf. nærmere forskriften § 14. Ved disse beregningene skal det tas utgangspunkt i hva betingelsene ville vært på tilsvarende lån gitt på samme tidspunkt til samme låntaker uten statsgarantien.

¹¹ Renten kan settes som en alminnelig flytende p.t. rente (Alt. 1) eller med angivelse av referanserente tillagt margin (Alt. 2).

¹² Hvis Alt. 2 velges.

[Margin: [P.t.] []% p.a.]¹³

Omkostninger: [].

[*Provisjon:* ___% per [kvartal], beregnet av bevilget kassekredittramme.]

Garantiprovisjon til staten ¹⁴: Som følge av at lånet faller innunder statens garantiordning for lån til SMB-bedrifter skal det betales en garantiprovisjon til staten på [**]% av den delen av lånebeløpet som er garantert under ordningen. Denne garantien betales av Låntaker til Långiver, som skal betale denne til videre til staten så snart lånet utbetales i samsvar med garantiordningen.

Det opplyses samtidig om at Långiver betaler en årlig garantiavgift til staten for lånet, tilsvarende 0,10% av den delen av lånebeløpet som er garantert under ordningen. ¹⁵

Øvrige omkostninger: Eventuelle kostnader i tilknytning til etablering av gjeldsbrevet [og sikkerhetene].

Omkostningene kommer til fradrag ved utbetaling av kreditten.

Effektiv rente: P.t. []% p.a.¹⁶

Betalingsmåte: [].

Disponering: Før kreditten kan trekkes skal [sikkerheter være rettsgyldig etablert med avtalt prioritet og] Långiver ha mottatt dette tilbudet og tilknyttede dokumenter forpliktende undertegnet av Låntaker, inkludert trekkanmodning med angivelse av konto for overførsel samt følgende dokumenter i form og innhold tilfredsstillende for Långiver:

- a) [Gjeldsbrev/elektronisk gjeldserklæring – næring (kredittavtale)]/[Kredittavtale kassekreditt – næring].
- b) Oppdatert firmaattest og vedtekter (selskapsavtale) for Låntaker.
- c) Slik annen dokumentasjon som kreves av Långiver. ¹⁷

¹³ Hvis Alt. 2 velges.

¹⁴ Garantiprovisjonen til staten skal oppgis i tilbudsbrevet. For lån med løpetid på inntil 1 år, utgjør denne garantiprovisjonen 0,25% av den delen av lånet som er garantert av staten (dvs. 90% av lånebeløpet), mens for lån med lengre varighet er garantiprovisjonen 0,50%. Dersom lånet innvilges for 1 år, men med opsjon på forlengelse i inntil 3 år, skal provisjonen utgjøre 0,50%.

¹⁵ Denne garantiavgiften betales til GIEK sammen med garantiprovisjonen som mottas fra låntaker. Avgiften kan bli økt dersom beregningene av fordelene for finansforetaket ved den statlige garantiordningen fratrukket garantiavgiften overstiger fordelene låntaker mottar gjennom ordningen. I så fall skal halvparten av denne økningen overføres til låntaker, jf. nærmere forskriften §§ 14 og 17 tredje ledd.

¹⁶ Den effektive renten (medregnet garantiprovisjonen) må beregnes i samsvar med finansavtalelovens bestemmelser.

¹⁷ Finansforetaket er selv ansvarlig for at lånet kvalifiserer under ordningen. Det er derfor helt sentralt at det innhentes tilstrekkelig dokumentasjon fra låntaker for at det i ettertid skal kunne verifiseres at vilkårene i lov og forskrift var oppfylt på lånetidspunktet. Se også nærmere regler i forskriften § 19.

Dokumentene ovenfor må være mottatt av Långiver senest 3 virkedager før ønsket trekkdirato. ¹⁸

[Sikkerhet: [] ¹⁹

Øvrige vilkår/ forhold: For øvrig gjelder følgende vilkår for deres engasjement:

- a) []
- b) []
- c) [*Innta bestemmelser om løpende rapportering osv., jf lovens § 7*].
- d) Låntaker plikter uoppfordret å holde Långiver løpende orientert om vesentlige endringer knyttet til driften mv. Låntaker forplikter seg videre til å oversende relevant informasjon på bankens forespørsel.
- e) Ved mislighold av kredittavtalen kan Långiver kreve dekning av inntil 90 % av Långivers tap gjennom garantiordningen, jf lovens § 8. ²⁰

Vedlagt oversendes kopi av tilbudsbrev, [*gjeldsbrev/elektronisk gjeldserklæring – næring (kredittavtale)*]/[*kredittavtale kassekreditt – næring*] [og sikkerhetsdokumenter], som bes påført forpliktende underskrift. Deretter bes dokumentene returnert til banken.

[*Nedbetalingslånet vil bli utbetalt i henhold til trekkanmodning og betingelsene*]/[*Kassekreditten vil bli gjort tilgjengelig i henhold til betingelsene*] ovenfor når Långiver har mottatt og funnet de ovennevnte dokumenter i orden. Dersom låneforholdet etableres på denne måten, vil vi innmelde lånet til Garantiinstituttet for Eksportkreditt (GIEK) i samsvar med bestemmelsene i forskrift av [27.] mars. 2020 nr. [].

Tilbudet står åpent for deres aksept inntil [] ²¹ Deretter er tilbudet å anse som bortfalt.

¹⁸ Dokumentasjon knyttet til innvilgelse av lånet skal oppbevares i 10 år, og finansforetaket skal ved forespørsel fra GIEK eller finansdepartementet kunne fremlegge denne.

¹⁹ Hvis relevant – lånet kan nemlig være sikret eller usikret, jf. forskriften § 10.

²⁰ Eventuell utbetaling fra staten under garantiordningen forutsetter anmodning om slik dekning av tap til GIEK sammen med dokumentasjon på at lånet er misligholdt etter CRR/CRDIV-forskriften. Anmodningen skal inneholde kopi av lånetilsagn/låneavtalen, dokumentasjon som viser at bedriften oppfylte vilkårene for å få lån under garantiordningen, kontoutskrifter for lånet, oversikt over samlede engasjementer mot låntaker, oppstilling over sikkerheter mv, jf. nærmere forskriften § 21 annet ledd.

²¹ Når lånet er innvilget, skal det meldes inn til GIEK. Dette skal gjøres på ukentlig basis, sammen med en oversikt over mye av garantirammen som er tildelt finansforetak som er blitt disponert. GIEK vil komme med egne retningslinjer om hvordan dette skal rapporteres, jf. forskriften §§ 16 og 20.

Vi håper dere finner tilbudet akseptabelt og ser frem til å høre fra dere. Dersom det er spørsmål til tilbudet, vennligst kontakt [] på telefon [] eller epost [].

Med vennlig hilsen

[NAVN PÅ FINANSFORETAK]

Navn:

Stilling:

Aksept og erklæringer fra Låntaker:

Vi bekrefter å ha lest gjennom tilbudet med tilhørende låne[- og sikkerhetsdokumenter] som sammen utgjør låneavtalen. Vi er innforstått med samtlige vilkår i låneavtalen og aksepterer disse.

Sted / Dato

For [NAVN PÅ LÅNTAKER]:

Forpliktende underskrift

Låntakers kontaktdetaljer for oppfølging:

Kontaktperson: _____

Telefon: _____

E-post: _____

Vi bekrefter samtidig følgende:

<input type="checkbox"/>	Vi er gjort kjent med vilkårene i lov om statens garantiordning for lån til små og mellomstore bedrifter av 24. mars 2020 nr. 59 med tilhørende forskrifter som retter seg mot låntakere, og vi bekrefter at vi vil følge disse vilkårene. ²²
<input type="checkbox"/>	Lånet skal ikke benyttes til førtidig innfrielse eller nedregulering av eksisterende gjeld til andre finansforetak. ²³
<input type="checkbox"/>	Vi har ikke fått innvilget lån under denne garantiordningen fra andre finansforetak. (I motsatt fall skal det opplyses særskilt om slike lån, herunder størrelsen på lånet og fra hvilket finansforetak.) ²⁴
<input type="checkbox"/>	Vi har ikke søkt om eller tidligere mottatt statsstøtte i medhold av andre støtteordninger eller enkelttildelinger notifisert til og godkjent av EFTAs Overvåkingsorgan (ESA), eller i medhold av

²² Låntaker skal gjøres kjent med de vilkårene i lov og forskrift som retter seg mot låntaker og også avgi erklæring om at disse vil bli fulgt, jf.forskriften § 19 tredje ledd.

²³ Det skal også innhentes en særskilt erklæring fra låntaker om at lånet ikke vil bli benyttet til slik førtidig innfrielse/nedregulering av gjeld i andre finansforetak, jf.forskriften § 11.

²⁴ Etter forskriften § 13 skal låntaker bes om å oppgi informasjon om eventuelle lån under ordningen innvilget fra andre finansforetak. Dersom slike lån foreligger, vil dette redusere maksimalrammen for lånets størrelse etter loven § 5.

Kommisjonsforordning nr. 651/2014 (gruppeunntaksforordningen). (I motsatt fall skal det fremlegges dokumentasjon for slik støttetildeling.) ^{25 26}
--

²⁵ Før lån innvilges skal låntaker opplyses om at opptak av lån under ordningen kan få betydning for låntakers tilgang til andre støtteordninger som er ment å dekke samme formål eller kostnader, jf. forskriften § 9.

²⁶ Dersom bedriften har mottatt slik støtte, skal finansforetaket vurdere om og i tilfelle opp til hvilket beløp bedriften i tillegg kan motta lån under garantiordningen. Ved denne vurderingen skal det tas utgangspunkt i den aktuelle støtteordningen, enkelttildelingen eller gruppeunntaksforskriften artikkel 8.