

Vilkår og betingelser for EIB-finansiering SMB og midcap-bedrifter

VEDLEGG TIL AVTALE

For å få de gunstige finansieringsvilkårene som tilbys våre Leietakere gjennom Den Europeiske Investeringsbanken (EIB), er det flere kriterier som må være oppfylt. Leietaker har ansvar for å oppfylle disse kriteriene.

Denne avtalen er underlagt EIB-finansiering, og gir Leietaker rett til en redusert rente på 0,25 prosentpoeng. Ved å undertegne denne kontrakten bekrefter Leietaker at han:

- i. Har blitt presentert, og forstår innholdet av dokumentet "Vilkår for EIB-finansiering"
- ii. Oppfyller vilkårene i dette dokumentet
- iii. Ikke lenger har rett til denne fordelene dersom Nordea Finance Equipment AS eller EIB er av den oppfatning at Leietaker ikke overholder vilkårene for en slik tildeling, eller dersom Leietaker forhindrer eller vanskeliggjør seg en inspeksjon eller nærmere kontroll fra EIB.

Ifølge EU-regelverket godkjenner Leietakeren videre at delegater fra Den Europeiske Investeringsbanken eller andre EU-institusjoner kan besøke Leietakers område, gjennomføre intervjuer og få utlevert nødvendig dokumentasjon dersom Leietaker velges ut for kontroll.

Leietaker samtykker å påta seg det fulle ansvar for å informere Nordea Finance Equipment AS med umiddelbar virkning dersom en av følgende situasjoner oppstår:

- i. Et medlem av ledelsen er dømt i retten for et straffbart forhold begått i løpet av utøvelsen av vedkommendes arbeidsmessige plikter
- ii. Leietaker mottar eller blir gjort oppmerksom på en påstand eller klage med hensyn til straffbare forhold knyttet til investeringen der EIB-delfinansiering er involvert.



Vilkår for EIB-finansiering

- SMB og midcap-bedrifter

Som et resultat av det gode forholdet mellom Nordea Finance Equipment AS og Den Europeiske Investeringsbanken (EIB), har vi gleden av å tilby våre kunder fordelaktig finansiering skreddersydd til klimarelevante delprosjekter med fokus på lavkarbon transportformer i Norge.

For å få disse gunstige vilkårene som vi tilbyr kundene våre, er det flere kriterier som må være oppfylt. Forholdene varierer fra endelig mottaker, slik at kunden må identifisere segmentet vedkommende tilhører. Kvalifikasjonene til hver mottaker og kvalifiserte delprosjekter vises nedenfor. Kunden har ansvar for å oppfylle disse kriteriene.

Hva er kravene for å regnes som en SMB?

Per definisjon består små og mellomstore bedrifter (SMB-er) av foretak som har mindre enn 250 ansatte på konsolidert grunnlag regnet i fulltidsstillinger, og som enten har en årlig omsetning som ikke overstiger 50 millioner euro, eller en årlig balansen som ikke overstiger 43 millioner euro totalt.

Hva er kravene for å regnes som en midcap-bedrift?

EIB definerer midcap-bedrift som en bedrift med minst 250 ansatte, og mindre enn 3000 ansatte på konsolidert grunnlag. Antall ansatte regnes i fulltidsstillinger.

Hvilke andre krav gjelder for begge segmenter?

I tillegg til dette må kunden være en selvstendig bedrift. Definisjonen av dette innebærer følgende:

Selvstendig bedrift

- i. Bedriften må ikke inneha 25 prosent eller mer av kapitalen eller stemmene (avhengig av hva som er høyest) i én eller flere andre bedrifter.
- ii. Ingen bedrift har en eierandel på 25 prosent eller mer av kapitalen eller stemmene (avhengig av hva som er høyest) i bedriften.
- iii. Følgende investorer kan imidlertid inneha opptil 50 prosent av kapitalen eller stemmene hvis de ikke øver en dominerende innflytelse: offentlige investeringsforetak, venture-selskaper og investorer i nystartede virksomheter, universiteter og ideelle forskningssentre, institusjonelle investorer, herunder regionale utviklingsfond, selvstendige lokale myndigheter med et årsbudsjett på mindre enn 10 millioner euro og færre enn 5000 innbyggere.

Partnerbedrifter

- iv. En bedrift regnes som partnerbedrift hvis den innehar minst 25 prosent, men høyst 50 prosent av kapitalen eller stemmene (avhengig av hva som er høyest) i én eller flere andre bedrifter og/eller en annen bedrift innehar minst 25 prosent, men høyst 50 prosent av kapitalen eller stemmene (avhengig av hva som er høyest).

I dette tilfellet er antallet ansatte summen av antallet ansatte i selve bedriften pluss en andel av antallet ansatte i hver av partnerbedriftene, umiddelbart oppstrøms og nedstrøms, noe som gjenspeiler prosentandelen aksjer eller stemmer som innehas.

Tilknyttede bedrifter

- v. To bedrifter regnes som tilknyttet hvis den ene styrer den andre, direkte eller indirekte, gjennom kapital- eller stemmeflertall eller muligheten til å øve en dominerende

innflytelse gjennom en kontrakt eller ved avtale. I de fleste EU-medlemsstater er tilknyttede bedrifter pålagt å utarbeide konsolidert regnskap.

For tilknyttede bedrifter er antallet ansatte summen av antallet ansatte i selve bedriften pluss det samlede antallet ansatte i hver av de tilknyttede bedriftene. For tilknyttede bedrifter må antallet ansatte legges til for alle bedrifter på alle nivåer gjennom hele kjeden oppstrøms og nedstrøms.

Hva er et delprosjekt?

De samlede delprosjektkostnadene for de nye investeringene til en kunde som skal finansieres gjennom EIB, skal ikke overskride et beløp tilsvarende 25 millioner euro. Men delprosjektet kan være en del av en større investering hvis hver del er økonomisk og teknisk levedyktig i seg selv, og ikke avhengig av gjennomføringen av en annen fase. I dette tilfellet kan EIB finansiere én av disse delene separat hvis de respektive investeringskostnadene er under EUR 25 millioner.

Delprosjektet skal omfatte ny investering enten i: a) materielle og/eller immaterielle anleggsmidler, eller b) og slike investeringer kan identifiseres med hensyn til sted, utforming og fordeler, med gjennomføring over en periode på opptil 3 år for SMB-er og midcap-bedrifter. For å unngå tvil kan finansiering fra EIB ikke bevilges til delfinansiering som refinansierer tidligere finansieringer for samme delprosjekt (med mindre slik ny delfinansiering er for et større beløp, der en finansiering fra EIB bare er mulig for dette økte beløpet).

De forenklete kriteriene for delprosjektfinansiering er følgende:

SMB og midcap-bedrifter

- i. For personbiler og lette nyttekjøretøy gjelder følgende vilkår:
 - a. Kjøretøyet skal primært brukes for forretningsformål, og
 - b. CO₂-utslippene fra nye personbiler skal ikke overskride 120 g/km, mens CO₂-utslippene fra nye lette nyttekjøretøy ikke skal overskride 175 g/km. Kunden skal under hele avtaleperioden kunne dokumentere kjøretøyets CO₂-utslipp.
- ii. Finansieringen fra EIB skal ikke på noe som helst tidspunkt overskride den faktiske kostnaden ved delprosjektet som skal finansieres.
- iii. EIB-finansieringen kan dekke 100 % av objektskostnaden ved utstyrsleasingen, men dette beløpet skal aldri utgjøre mer enn 12,5 milliarder euro eller tilsvarende i annen valuta.
- iv. Delprosjektets økonomiske og tekniske levetid skal være minst tilsvarende 2 år, og EIB-finansieringens varighet skal ikke overskride den økonomiske og/eller tekniske levetiden.
- v. Både operasjonell leasing og finansiell leasing er kvalifisert, så lenge den finansierte eiendelen har en mellomlangsigtig til langsigtig økonomisk levetid.
- vi. Finansielle holdingselskaper der den eneste økonomiske aktiviteten er å eie og forvalte en portefølje av egenkapitalinteresser og/eller investeringer i andre selskaper, og leasingselskaper tilknyttet en spesifikk produsent, er ikke kvalifisert.
- vii. Hvis EU-subsidier er tilknyttet, kan ikke summen av EIB-finansieringen og de potensielle EU-subsidiene til finansiering av dette delprosjektet overskride 100 % av investeringskostnaden.
- viii. Som en hovedregel skal delprosjektene som skal finansieres, være i Norge. Men SG Finans-klienter og deres investeringer i andre EU-medlemsstater er ikke utelukket.
- ix. Hvis finansiering fra EIB er allokert til delprosjekter i form av investeringer i klimarelaterte tiltak, vil det økonomiske, miljømessige, tekniske og økonomiske aspektet av delprosjektet bli vurdert av Nordea Finance Equipment AS og bekreftet for kunden.

Utelukkede sektorer og aktiviteter

Kunder som er kvalifisert for EIB-finansiering, skal ikke drive virksomhet innen én eller flere av

følgende sektorer:

- i. Produksjon av eller handel med våpen og ammunisjon, eksplosiver eller infrastruktur som er spesifikt beregnet på militær bruk, og utstyr eller infrastruktur som begrenser menneskers individuelle rettigheter og frihet (dvs. fengsler, interneringssentre i hvilken som helst form) eller i strid med menneskerettighetene.
- ii. Levende dyr for eksperimentelle og vitenskapelige formål i den grad overholdelse av Europarådets konvensjon om beskyttelse av virveldyr som brukes til eksperimenter og andre vitenskapelige formål ikke kan garanteres.
- iii. Aktiviteter som har miljømessige konsekvenser som ikke i særlig grad reduseres og/eller kompenseres.
- iv. Aktiviteter som vurderes som etisk eller moralsk kontroversielle, eller som er forbudt etter nasjonal rett, f.eks. forskning på menneskelig kloning.
- v. Finansiell aktivitet som involverer kjøp av goodwill, lisenser eller rettigheter for utvinning og produksjon av mineralressurser i landbrukssektoren.
- vi. Eiendomsutviklingsaktivitet.
- vii. Rene finansielle transaksjoner (f.eks. kjøp av aksjer eller andre finansielle produkter).
- viii. Alle andre sektorer som identifiseres av EIB som ikke-kvalifiserte sektorer gjelder ikke for EIB finansiering.
- ix. Kunder som er aktive i mer enn én sektor, er kvalifisert for EIB-finansiering selv om en sekundær aktivitet for kunden er innen en utelukket sektor, forutsatt at kundens hovedaktivitet er innen en ikke-utelukket sektor. Hovedaktiviteten tilsvarer den aktiviteten som bidrar mest til kundens samlede bruttoverdi – målt som inntekt før renter, skatt og avskrivning.

Uavhengig av hvorvidt kundens hovedaktivitet er kvalifisert, er enhver kunde der mer enn 10 % av årsinntektene genereres av følgende aktiviteter, ikke kvalifisert for EIB-finansiering:

- i. Aktiviteter som er rettet mot produksjon eller tilrettelegging for bruk av gambling og relatert utstyr.
- ii. Aktiviteter som er rettet mot tobakkproduksjon, fremstilling, bearbeiding eller distribusjon av spesialtobakk, og aktiviteter som legger til rette for bruk av tobakk (f.eks. «røykehaller»).

Enheter som er gjenstand for en beslutning om eksklusjon fra EIB kvalifiserer ikke for EIB-finansiering. Enheter som for øyeblikket utelukkes, vises på EIBs nettsted (<http://www.eib.org/about/accountability/anti-fraud/exclusion/index.htm>).

Overholdelse av regelverket

Alle delprosjekter som er kvalifisert for finansiering, må til enhver tid overholde gjeldende EU-regelverk og nasjonal lovgivning.

Delprosjekter som finansieres av EIB, må overholde EU-direktiver og nasjonale lover om innkjøp, hvis det er relevant.

LEIETAKER
Dato: _____
Forpliktende underskrift iht. firmaattest _____
Gjentas med bokstaver _____