

Dokumentasjonskrav

Forventet dokumentasjon ved anmodning om utbetaling under garantien, jf. forskriftens § 21, jf. § 19

Anmodning om utbetaling under garantien

Oversikt over finansforetakets samlede engasjement med låntaker, herunder informasjon om kunde/kundeforhold, utestående beløp, misligholdt beløp og misligholdsgrunnlag.

Dokumentasjon av låneforholdet

- Bankens opprinnelige kredittsak (se under) for lån/kreditt med garanti fra staten
- Kredittavtale / låneavtale der slik foreligger
- Kontoutskrifter for lånet/kreditten
- Egenerklæring fra debitor (se under) ved inngåelse av lån/kredittforholdet med finansforetaket

Dokumentasjonskrav (hvilket som regel vil være dekket i kredittsak);

- Finansforetakets vurdering av debtors levedyktighet
- Debtors regnskap
- Oversikt over finansforetakets totale engasjement med debitor, ref over.
- Finansforetakets bekreftelse på at det er gjennomført ordinær vurdering av AML, KYC
- Oversikt over eventuelle sikkerheter stilt for lån/kreditt med garanti fra staten
- Finansforetakets vurdering av at lån/kreditt kvalifiserer under ordningen, ref forskriftens §§ 4 første ledd, 5 og 15.
- Finansforetakenes vurdering av størrelse på lån/kreditt ut fra forskriftens §§ 3 og 12.
- Finansforetakets vurdering av lånebetingelser og vurdering av størrelse på garantiavgift, § 14, samt anslag på forventet tap på garantert-/ikke-garantert lån og markedsrente ikke-garantert lån (§ 19 siste ledd)
- Vurdering av forhold til andre støtteordninger, § 9

Egenerklæring fra debitor, som skal inneholde

- Er debitor tildelt statsstøtte, jf. §9?
- Angivelse av at lån under ordningen ikke skal benyttes til førtidig innfrielse eller nedregulering av eksisterende gjeld til andre finansforetak, jf. § 11
- Opplysning om andre lån under ordningen, ref. § 13
- Debtors ansvar for å motta støtte under ordningen, § 19

Finansforetakets ansvar for innhenting av informasjon fra debitor vedr låneordningen

- Dokumentasjon dersom debitor har mottatt andre støtteordninger, §9

Finansforetakets særskilte informasjonsplikt overfor debitor vedr låneordningen

- Debtors ansvar for å oppfylle vilkårene i forskriften, § 19
- Innvilgelse av lån under ordning kan ha betydning for lånesøkers tilgang til andre støtteordninger, §9