



ENDELIG VERSION

**AFTALE OM VILKÅR FOR YDELSE AF STATSGARANTI**

MELLEM      Finansiel Stabilitet A/S på statens vegne som garant

OG            Amagerbanken, Aktieselskab som rekvirent

DATO        28. juni 2010

1  
cy JSK  
JS



## INDHOLDSFORTEGNELSE

1.	BAGGRUND .....	3
2.	DEFINITIONER.....	4
3.	BETINGELSER FOR GARANTISTILLELSE.....	6
4.	GARANTIPROVISION .....	7
5.	REGRES OG SUBROGATION .....	7
6.	RENTER OG OMKOSTNINGER .....	8
7.	ERKLÆRINGER .....	8
8.	FORPLIGTELSE.....	9
9.	MISLIGHOLDELSE .....	12
10.	VIDEREGIVELSE AF OPLYSNINGER.....	13
11.	ØVRIGE BESTEMMELSER.....	13
12.	LOVVALG OG VÆRNETING.....	14

- Bilag 1: Oversigt over statsgarantier, som garanten efter instituttets ansøgning har accepteret at udstede på visse supplerende vilkår
- Bilag 2: Udkast til anmodning om udstedelse af Rammegaranti
- Bilag 3: Udkast til anmodning om udstedelse af Certifikat
- Bilag 4: Udkast til anmodning om udstedelse af Lånegaranti
- Bilag 5: Udkast til Rammegaranti
- Bilag 6: Udkast til Lånegaranti
- Bilag 7: Udkast til ny ansøgning
- Bilag 8: Udkast til Garantens godkendelse af ny ansøgning
- Bilag x: Katalog over væsentlige beslutningsområder (Instituttet)
- Bilag y: Katalog over væsentlige beslutningsområder (Instituttets bestyrelse)

2  
J5K  
88



## AFTALE OM VILKÅR FOR YDELSE AF STATSGARANTI

Denne aftale ("Aftalen") er indgået den 28. juni 2010 mellem:

(1) Finansiel Stabilitet A/S, CVR-nr. 30515145, på statens vegne som garant  
Amaliegade 3-5, 5.  
1256 København K  
("Garanten")

og

(2) Amagerbanken, Aktieselskab, CVR-nr. 15773928, som rekvirent  
Amagerbrogade 25  
2300 København S  
("Instituttet")

### 1. BAGGRUND

1.1 I henhold til § 16 a i Loven (som defineret nedenfor) er der etableret en ordning, hvorefter Garantten kan indgå aftale om ydelse af individuel statsgaranti for eksisterende og ny ikke-eftersillet, usikret gæld med en løbetid på op til 3 år. Der kan endvidere stilles garanti for et SDO-udstedende / SDO- og/eller SDRO-udstedende instituts, herunder Danmarks Skibskredit A/S's optagelse af gæld til brug for at opfylde krav om at stille supplerende sikkerhedsstillelse (*junior covered bonds*). Ordningen omfatter lån, der udstedes senest den 31. december 2010.

1.2 Denne Aftale indeholder de generelle vilkår for ydelse af individuel statsgaranti for Instituttets forpligtelser i henhold til Loven på baggrund af den ansøgning om statsgaranti, som Instituttet har indgivet ("Ansøgningen"). Garantten har imødekommet Ansøgningen om individuel statsgaranti for de forpligtelser og på de supplerende vilkår, der fremgår af bilag 1. Garantten har i den forbindelse givet Instituttet et garantitilsagn på DKK 13.500.000.000. På den baggrund kan Instituttet anmode om udstedelse af statsgarantier for de forpligtelser og på de supplerende vilkår, der fremgår af bilag 1, jf. bilag 2 (anmodning om rammegaranti), bilag 3 (anmodning om certifikat) og bilag 4 (anmodning om lånegaranti). Udstedte garantier vil have et indhold svarende til bilag 5-6. Bilag 7 indeholder udkast til Instituttets ansøgning om ændring eller forlængelse af denne Aftale. Bilag 8 indeholder udkast til Garantens godkendelse af en ny ansøgning. I det omfang Garantten godkender ansøgningen, vil Garantten fremsende et revideret bilag 1 med supplerende vilkår, eller parterne kan indgå en revideret Aftale.

3  
JSK  
ly



1.3 På denne baggrund har Garanten og Institutet indgået denne Aftale på de vilkår, der fremgår af Loven, Bekendtgørelsen og denne Aftale

## 2. DEFINITIONER

2.1 Følgende definitioner anvendes i denne Aftale:

"Bankdag" betyder en hverdag, hvor pengeinstitutter er åbne for forretning i København.

"Bekendtgørelsen" betyder den i medfør af Loven udstedte bekendtgørelse nr. 231 af 26. marts 2009 om ansøgning om individuel statsgaranti efter lov om finansiel stabilitet som ændret ved bekendtgørelse nr. 792 af 17. august 2009 (med eventuelle senere ændringer).

"Certifikat" betyder et godkendelsescertifikat (på engelsk "eligibility certificate") udstedt under en Rammegaranti.

"CHF" betyder schweiziske franc.

"DKK" betyder danske kroner.

"Endelige Vilkår" betyder de behørigt underskrevne endelige vilkår for en Udstedelse.

"EUR" betyder euro, den fælles valuta i de 16 EU-lande, der udgør euro-zonen.

"FIL" betyder lovbekendtgørelse nr. 793 om finansiel virksomhed af 20. august 2009 (med eventuelle senere ændringer) samt bekendtgørelser udstedt i medfør heraf.

"Finansielle Forpligtelser" betyder gæld optaget med det formål at finansiere Institutets drift eller aktiver, herunder:

- a) pengelån (herunder indlån);
- b) obligationer og tilsvarende finansielle instrumenter;
- c) acceptkreditter og vekselkreditter;
- d) indløselige præference aktier;
- e) finansiel leasing;
- f) factoring arrangementer, herunder salg af fordringer med regres;
- g) hedging eller andre derivat transaktioner;
- h) enhver anden transaktion, der har samme formål eller samme effekt som lån; eller

Handwritten signatures in blue ink, including the initials "JSK" and "uy".



- i) garantier, indeståelser eller tilsvarende tilsikringer for nogen tredjemands finansielle gældsforpligtelser.

"Finansieringsdokumenterne" betyder Rammedokumentationen og Lånedokumentationen.

"Garanterede Forpligtelser" betyder Garanterede Obligationsforpligtelser og Garanterede Låneforpligtelser.

"Garanterede Låneforpligtelser" betyder Lån, for hvilke der er udstedt Lånegarantier.

"Garanterede Obligationsforpligtelser" betyder de udstedelser under Rammegarantier, for hvilke der er udstedt Certifikater, herunder Instituttets eventuelle egenbeholdning af sådanne udstedelser.

"Garantierne" betyder den eller de garantier, der er udstedt i henhold til denne Aftale i den form, som fremgår af bilag 5 og bilag 6.

"Garantitilsagn" har den betydning, som er angivet i afsnit 3.2.

"GBP" betyder britiske pund.

"JPY" betyder japanske yen.

"Loven" betyder lovekendtgørelse nr. 875 af 15. september 2009 om finansiell stabilitet som ændret ved lov nr. 516 af 12. juni 2009 og lov nr. 1273 af 16. december 2009 (med eventuelle senere ændringer).

"Lånegaranti" betyder en garanti, der stilles af Garanten i henhold til denne Aftale for enkeltstående lån på de i bilag 6 anførte vilkår.

"Lånedokumentationen" betyder en behørigt underskrevet endelig låneaftale med bilag, herunder betalingsagentaftale, fremsendt i forbindelse med en anmodning, jf. bilag 4.

"Lånet" betyder lån, der ydes under Lånedokumentationen. Hvis lånet udstedes i form af obligationer, omfatter Lånet også Instituttets eventuelle egenbeholdning af obligationer.

"Lånevilkårene" betyder de generelle vilkår for bilaterale lån, som Instituttet har fremlagt i forbindelse med Ansøgningen.

"Misligholdelsestilfælde" betyder enhver af de begivenheder, der er nævnt i afsnit 9.1.

"NOK" betyder norske kroner.



"Potentielt Misligholdelsestilfælde" betyder en hændelse eller tilstand, der efter afgivelse af meddelelse, udløb af tidsmæssig periode og/eller konstatering af væsentlighed, vil udgøre et Misligholdelsestilfælde.

"Rammedokumentationen" betyder informationsmateriale vedlagt brev af 28. juni 2010 fra Institutet til Garanten vedrørende "Programme Guarantee - Amagerbanken A/S" herunder (i) informationsmateriale vedrørende en udstedelse i USD arrangeret af Nordea Bank Danmark med udkast til obligationsvilkår og betalingsagentaftale, (ii) informationsmateriale vedrørende en udstedelse i DKK arrangeret af Nordea Bank Danmark med udkast til obligationsvilkår, (iii) informationsmateriale vedrørende udstedelser i DKK og SEK arrangeret af Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark, Filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Sverige ("SEB") med udkast til obligationsvilkår og rammeaftale mellem Institutet og SEB samt (iv) informationsmateriale vedrørende en udstedelse i DKK arrangeret af Nykredit Bank A/S med udkast til obligationsvilkår og rammeaftale mellem Institutet og Nykredit Bank A/S.

"Rammegaranti" betyder en garanti udstedt af Garanten i henhold til denne Aftale (i) for en eller flere udstedelser under et obligationsprogram, eller (ii) for udstedelse af flere enkeltstående lån som led i en samlet funding af Institutet, på de i bilag 5 anførte vilkår.

"SEK" betyder svenske kroner.

"Udstedelse" betyder (i) en udstedelse af obligationer med ISIN-kode eller anden sikker identifikation under et obligationsprogram eller lignende, der er omfattet af Rammedokumentationen, og som der er udstedt en Rammegaranti for, og som Institutet anmoder om, at der udstedes et Certifikat for, eller (ii) udstedelse af et enkelt af flere enkeltstående lån, der er omfattet af Rammedokumentationen, og som der er udstedt en Rammegaranti for, og som Institutet anmoder om, at der udstedes et Certifikat for.

"Udstedelsesrammen" betyder det samlede maksimale af Garanten godkendte udstedelsesbeløb under en Rammegaranti som angivet i DKK.

"USD" betyder US dollar.

### 3. **BETINGELSER FOR GARANTISTILLELSE**

- 3.1 Garantistillelse. Garanten forpligter sig til at udstede Garantierne på de vilkår og betingelser, der fremgår af denne Aftale, herunder bilag 1.
- 3.2 Garantitilsagn. Den samlede maksimale ramme i DKK for udstedelse af Garantier i medfør af denne Aftale fremgår af bilag 1, afsnit II, pkt. 1.



## 4. GARANTIPROVISION

- 4.1 Årlig garantiprovision. I overensstemmelse med Loven og Bekendtgørelsen skal Instituttet betale en årlig garantiprovision for udstedelse af Garantierne, der beregnes på grundlag af Bekendtgørelsens bestemmelser herom. Garantiprovisionens størrelse for Garantier udstedt indtil 30. juni 2010 og betaling er fastsat nærmere i bilag 1. Garanten meddeler Instituttet garantiprovisionens størrelse for Garantier udstedt fra og med 1. juli 2010. Instituttet fralægger sig adgangen til at betale sin del af Det Private Beredskabs garantiprovision i af Instituttet udstedte aktier, jf. Lovens § 9, stk. 2.
- 4.2 Efterregulering. Hvis den betalte garantiprovision, jf. afsnit 4.1, ikke svarer til den faktisk skyldige garantiprovision i henhold til den endelige opgørelse af de Garanterede Forpligtelser for en given periode, kan efterregulering ske i forbindelse med efterfølgende opkrævninger.

## 5. REGRES OG SUBROGATION

- 5.1 Udbetaling. Garanten er berettiget og forpligtet til at udbetale under en Garanti, når vilkårene herfor i Garantien er opfyldt. Garanten er ikke forpligtet til at indhente Instituttets samtykke, før der udbetales under en Garanti, og Instituttet kan ikke gøre et ansvar gældende over for Garanten på baggrund af, at Garanten har indfriet et krav under en Garanti eller ikke har indfriet et krav under en Garanti, medmindre Garanten har udvist fortsæt eller grov uagtsomhed.
- 5.2 Regres. Garanten har fuld regres mod Instituttet for enhver udbetaling under en Garanti, og Instituttet skal på anfordring skadeløsholde Garanten for ethvert beløb som denne har betalt under en Garanti med tillæg af den rente, der fremgår af Finansieringsdokumenterne fra tidspunktet for Garantens udbetaling under en Garanti til betaling sker. Et påkrav om indfrielse af Garantens regreskrav skal indeholde en betalingsfrist på mindst 2 Bankdage.
- 5.3 Valuta. Garantens regreskrav indfries i samme valuta som det indfrie krav. Garanten har dog ret til at få indfriet regreskravet i DKK, selvom det indfrie krav er i en anden valuta, hvis Garanten afgiver meddelelse herom til Instituttet senest Bankdagen efter dagen for udbetalingen under Garantien. Hvis Garanten ønsker at få indfriet sit regreskrav i DKK, omregnes regreskravet til DKK på grundlag af den valutakurs, der på dagen for udbetalingen under Garantien er fastsat af Nationalbanken og offentliggøres på Nationalbankens hjemmeside, ca. kl. 15.
- 5.4 Subrogation. Ved Garantens indfrielse af krav mod Instituttet under Finansieringsdokumenterne subrogerer Garanten i kravet og tilhørende rettigheder mod Instituttet under Finansieringsdokumenterne.
- 5.5 Valgfrihed. Garanten kan i tilfælde af udbetalinger under en Garanti frit vælge at gøre sit regreskrav gældende direkte over for Instituttet, jf. afsnit 5.2, eller subrogere i kravet med tilhørende rettigheder under Finansieringsdokumenterne, jf. afsnit 5.4.



## 6. RENTER OG OMKOSTNINGER

- 6.1 **Morarenter.** Hvis Instituttet ikke rettidigt betaler forfaldne beløb i henhold til denne Aftale, er Instituttet forpligtet til at betale morarenter af det forfaldne ikke-betalte beløb. Hvis det forfaldne ikke-betalte beløb er et regreskrav, jf. afsnit 5.2, betales der morarenter med den højeste af (i) den morarentesats, der fremgår af Finansieringsdokumenterne og (ii) den morarentesats, der fremgår af renteloven. For andre ikke-betalte forfaldne beløb betales der morarente med den morarentesats, der fremgår af renteloven.
- 6.2 **Øvrige omkostninger.** Instituttet skal på anfordring betale alle Garantens omkostninger, herunder omkostninger til juridisk rådgivning, i forbindelse med betalinger under Garantierne og fuldbyrdelse af denne Aftale og Garantierne.
- 6.3 **Rentekonvention.** Ved beregning af skyldige renter i henhold til afsnit 6.1(i) anvendes rentekonventionen i Finansieringsdokumenterne. Ved beregning af skyldige renter i henhold til afsnit 6.1(ii) eller denne Aftale i øvrigt anvendes rentekonventionen faktisk/360.

## 7. ERKLÆRINGER

- 7.1 **Erklæringer.** På tidspunktet for indgåelse af denne Aftale og ved udstedelsen af en Garanti eller et Certifikat erklærer Instituttet følgende over for Garanten:
- 7.1.1 **Garanterede Forpligtelser.** De Garanterede Forpligtelser er omfattet af Lovens § 16 a, stk. 1, og Instituttet opfylder alle krav i henhold til Loven for at kunne opnå individuel statsgaranti på vilkårene i denne Aftale.
- 7.1.2 **Ingen konflikt.** Indgåelsen og opfyldelsen af denne Aftale er ikke i strid med (i) nogen lov, offentlig regel, domstolsafgørelse eller nogen form for offentlig anvisning, (ii) Instituttets vedtægter eller (iii) nogen aftale eller dokument som Instituttet er part i eller som er bindende for Instituttet.
- 7.1.3 **Ingen misligholdelse.** Der er ikke indtruffet begivenheder, der medfører, at Instituttet er i misligholdelse under aftaler, der er væsentlige for Instituttets fortsatte drift, og alle sådanne aftaler, som Instituttet er part i, er gyldige og bindende.
- 7.1.4 **Korrekt information.** Alle oplysninger, præsentationer, rapporter m.v., som Garanten har modtaget fra Instituttet, herunder oplysninger som Instituttet har indhentet hos egne rådgivere, i forbindelse med Ansøgningen, er i al væsentlighed korrekte og indeholder ikke nogen væsentlige fejl eller udeladelser.
- 7.1.5 **Væsentlige negative begivenheder.** Der er ikke siden indgåelse af denne Aftale indtrådt begivenheder, der vil have en væsentlig negativ påvirkning for Instituttets fortsatte drift eller som i væsentligt grad vil forringe Instituttets mulighed for at opfylde denne Aftale eller sine forpligtelser under de Garanterede Forpligtelser.
- 7.1.6 **Øvrige erklæringer.** Sådanne øvrige erklæringer som fremgår af bilag 1.





## 8. FORPLIGTELSER

- 8.1 Generelt. Institutttet forpligter sig til for egen regning at opfylde følgende forpligtelser og sørge for, at disse opfyldes fra tidspunktet for indgåelse af denne Aftale til Institutttet har opfyldt alle sine forpligtelser under Finansieringsdokumenterne og denne Aftale:
- 8.1.1 Lovgivning mv. Institutttet forpligter sig til at overholde gældende lovgivning, herunder FIL, Loven og bekendtgørelser udstedt i medfør heraf, herunder Bekendtgørelsen, samt de yderligere vilkår og bestemmelser, der fremgår af denne Aftale.
- 8.1.2 Finansieringsdokumenterne. Institutttet forpligter sig til at opfylde sine forpligtelser under Finansieringsdokumenterne. Institutttet må ikke indgå aftale om ændring af Finansieringsdokumenterne (herunder aftale om henstand med betaling af de Garanterede Forpligtelser eller andre ændringer af de Garanterede Forpligtelser samt ændring af betalingsagent) uden forudgående skriftligt samtykke fra Garanten.
- 8.1.3 30-dages fristen. Institutttet skal sikre, at (i) udbetalingen af det relevante Lån sker senest 30 dage efter udstedelse af den relevante Lånegaranti (hvis udbetalingen gennemføres), og (ii) Udstedelsen af de relevante Garanterede Obligationsforpligtelser sker senest 30 dage efter udstedelsen af den relevante Rammegaranti (hvis Udstedelsen gennemføres). En kortere frist end 30 dage kan dog aftales, herunder efter at den relevante Garanti er udstedt.
- 8.1.4 Krydsmisligholdelse. Institutttets skal sikre, at Finansielle Forpligtelser, der samlet overstiger DKK 20.000.000, ikke:
- Misligholdes på grund af manglende rettidig betaling;
  - Forfalder før aftalt forfaldstidspunkt som følge af misligholdelse; eller
  - Opsiges på grund af misligholdelse.
- 8.1.5 Oplysninger. Institutttet skal fremsende følgende oplysninger til Garanten straks det er muligt, medmindre andet er udtrykkeligt angivet nedenfor:
- En opgørelse af de krav, Garantierne omfatter efter anmodning;
  - Dokumentation for indfrielse (helt eller delvist) af hovedstolen under de Garanterede Forpligtelser;
  - Institutttets offentliggjorte regnskaber;
  - Underretning om ethvert Misligholdelsestilfælde eller Potentielt Misligholdelsestilfælde;
  - Underretning om tilfælde, hvor Institutttet ikke har overholdt sine Finansielle Forpligtelser, medmindre årsagen til den manglende overholdelse skyldes tekniske eller administrative fejl, og der ikke er indtrådt misligholdelse, der ikke er udbedret, under den pågældende Finansielle Forpligtelse; og



- f) Sådanne yderligere oplysninger af samme type som indgivet i forbindelse med Ansøgningen, jf. Bekendtgørelsens § 2, som Garanten med et rimeligt varsel anmoder om.

Instituttet kan opfylde sine oplysningsforpligtelser efter afsnit 8.1.5 ved at henvise til netsteder, hvor oplysningerne allerede er offentliggjorte. Instituttet kan endvidere opfylde sine oplysningsforpligtelser ved at henvise til oplysninger, der er fremsendt i forbindelse med Ansøgningen eller eventuelle senere ansøgninger, jf. bilag 7.

- 8.1.6 Form. Instituttet forpligter sig til at opfylde de af Garanten stillede nærmere rimelige krav til fremgangsmåden, herunder anvendelse af Garantens web-baserede IT-plattform, i forbindelse med afgivelse af oplysninger i medfør af denne Aftale.
- 8.1.7 Pari passu. Instituttet skal sikre, at alle Garanterede Forpligtelser er af en type omfattet af Lovens § 16 a, stk. 1.
- 8.1.8 De Garanterede Forpligtelser: Instituttet skal sikre, at de Garanterede Forpligtelser:
- 8.1.8.1 Indeholder vilkår om, at betaling 5 hverdage efter ordinær forfaldsdag er rettidig betaling, og
- 8.1.8.2 Ikke indeholder vilkår, hvorefter de Garanterede Forpligtelser forfalder eller kan kræves indfriet i andre tilfælde end betalingsmisligholdelse eller anticiperet betalingsmisligholdelse af de pågældende Garanterede Forpligtelser, herunder må de ikke indeholde vilkår, hvorefter de Garanterede Forpligtelser forfalder eller kan kræves indfriet, såfremt:
- a) Instituttet misligholder andre Finansielle Forpligtelser,
  - b) Instituttet påtager sig Finansielle Forpligtelser,
  - c) Instituttet pantsætter eller frasælger aktiver,
  - d) Instituttet foretager ændringer i sit forretningsgrundlag eller deltager i en fusion, spaltning eller anden selskabsretlig omdannelse,
  - e) Instituttet foretager akquisitioner eller deltager i joint ventures, og/eller
  - f) Instituttet ikke efterlever finansielle nøgletal.

Uanset ovenstående må de Garanterede Forpligtelser indeholde vilkår, hvorefter de forfalder eller kan kræves indfriet, såfremt:

- i) Instituttet anmelder betalingsstandsning, standser sine betalinger, der indgives konkursbegæring af eller imod Instituttet, eller der indledes forhandlinger med Instituttets kreditorer med henblik på en rekonstruktion, akkordordning eller tilsvarende,



- ii) der foretages individualforfølgning eller udøves tilbageholdsret mod Institutttet eller dets aktiver, som har en væsentlig negativ påvirkning på Institutttet, og/eller
- iii) Garanten har godkendt vilkåret i forbindelse med udstedelse af en Garanti.

8.1.9 Betalingsagenten. Betalingsagenten under de relevante Finansieringsdokumenter skal efter udstedelse af Garantier for Institutttets forpligtelser derunder have en *short-term rating* hos Standard & Poor's, a Division of The McGraw-Hill companies, ("S&P") på A-1, og en *short-term rating* hos Moody's Investors Service Ltd. ("Moody's") på P-1. Institutttet skal straks (i) underrette Garanten, hvis betalingsagenten ikke overholder disse krav og (ii), hvis betalingsagentens *short-term rating* hos S&P falder under A-2, eller *short-term rating* hos Moody's falder under P-2,

- a) udskifte betalingsagenten, eller
- b) såfremt Institutttet fremsender dokumentation for, at risikoen for, at betalingsagenten ikke kan videreformidle betalinger indtil denne er udskiftet, er afdækket på en for Garantens betryggende måde, opsiges betalingsagenten med det varsel, der fremgår af de relevante Finansieringsdokumenter.

Udgifterne til udskiftning af betalingsagenten afholdes af Institutttet.

8.1.10 Overdragelse af hele eller dele af virksomheden:

8.1.10.1 Overdragelse. Institutttet er forpligtet til at overdrage sin virksomhed helt eller delvist efter Garantens nærmere anvisninger til en køber anvist af Garantens, hvis (i) Institutttet ikke opfylder kapitalkravene i FIL § 124, stk. 2, 3, 5, 7 og 8, (ii) Finanstilsynet har fastsat en frist i medfør af FIL § 225, stk. 1, og (iii) Institutttet ikke efter påkrav kan dokumentere at kunne opfylde de nævnte kapitalkrav senest på tidspunktet for fristens udløb (på en for Garantens betryggende måde).

8.1.10.2 Gennemførelse af overdragelsen. Såfremt betingelserne i afsnit 8.1.10.1 i denne Aftale er opfyldt, er Institutttet forpligtet til efter Garantens anvisninger at indgå en aftale om overdragelse af virksomheden helt eller delvist med en køber anvist af Garantens og på sådanne vilkår, som Garantens stiller.

8.1.10.3 Endelig aftale. Aftalen om overdragelse er endelig, når sammenlægningen er godkendt efter FIL § 204, stk. 1.

8.1.10.4 Opgørelse af aktiernes værdi. Hvis Institutttet og den af Garantens anviste køber ikke er enige om overdragelsessummen, fastsættes denne efter princippet i Lovens § 7, stk. 3, 1. pkt.

8.1.11 Kapitalforhøjelse. En forhøjelse af Institutttets basiskapital med et kontantbeløb på mindst 750 mio. kr. skal være indbetalt, anmeldt og registreret senest 15. september 2010.



- 8.1.12 Bestyrelsesmedlemmer. Instituttet er forpligtet til at sikre, at to af Garanten udpegede kandidater vælges til Instituttets bestyrelse, og de udpegede kandidater skal kunne indtræde i bestyrelsen senest 15. september 2010. De således af generalforsamlingen valgte bestyrelsesmedlemmer, eller i disses forfald andre af Garanten udpegede kandidater til bestyrelsen, skal være medlemmer af bestyrelsen indtil Instituttet har opfyldt alle sine forpligtelser under Finansieringsdokumenterne og denne Aftale. De således valgte bestyrelsesmedlemmer skal have videst mulig adgang til at rapportere til Garanten. Den udvidede rapporteringsadgang skal sikres i bestyrelsens forretningsorden efter Garantens nærmere anvisninger.
- 8.1.13 Garantens godkendelse af væsentlige beslutninger. Garanten skal godkende alle Instituttets væsentlige beslutninger. Bilag x indeholder en ikke-udtømmende eksemplificering af, hvilke beslutninger der er væsentlige.
- 8.1.14 Bestyrelsens godkendelse af væsentlige beslutninger. Begge af Garanten udpegede bestyrelsesmedlemmer skal godkende alle bestyrelsens væsentlige beslutninger. Bilag y indeholder en ikke-udtømmende eksemplificering af, hvilke beslutninger der er væsentlige. Vilkåret skal indarbejdes i bestyrelsens forretningsorden, der skal godkendes af Garanten.
- 8.1.15 Direktionen. Instituttet skal foretage de ændringer i direktionsstruktur og - sammensætning, som Garanten kræver.
9. **MISLIGHOLDELSE**
- 9.1 Misligholdelsestilfælde. Der foreligger et Misligholdelsestilfælde i henhold til denne Aftale, hvis en af følgende begivenheder indtræder:
- 9.1.1 Manglende betaling af regreskrav. Instituttet ikke rettidigt betaler Garantens regreskrav i henhold til denne Aftale.
- 9.1.2 Manglende betaling af garantiprovision og omkostninger. Instituttet ikke rettidigt betaler skyldige beløb til dækning af garantiprovision eller omkostninger i henhold til denne Aftale, medmindre sådanne beløb betales senest 3 Bankdage fra modtagelsen af skriftligt påkrav fra Garanten og den manglende betaling skyldes tekniske eller administrative fejl.
- 9.1.3 Manglende opfyldelse af øvrige forpligtelser. Instituttet ikke opfylder øvrige forpligtelser i henhold til denne Aftale eller i henhold til Finansieringsdokumenterne, og hvis en sådan manglende opfyldelse kan udbedres og udbedring ikke sker senest 5 Bankdage fra det tidligste tidspunkt, hvor Instituttet bliver klar over, at forpligtelsen ikke er opfyldt korrekt, eller Instituttet underretter Garanten om den manglende opfyldelse af forpligtelsen.
- 9.1.4 Indeståelser. Indeståelserne fra Instituttet i denne Aftale eller i Finansieringsdokumenterne viser sig at være ukorrekte eller mangelfulde i væsentlig grad, og hvis en sådan manglende opfyldelse kan udbedres, udbedring ikke sker senest 10 Bankdage fra det tidligste tidspunkt,



hvor Instituttet bliver klar over den ukorrekte indeståelse, eller Instituttet underretter Garanten om den manglende opfyldelse af forpligtelsen.

- 9.1.5 Generalforsamlingsbehandling af væsentlige beslutninger. Institutrets bestyrelse fratager et af Garanten udpegede bestyrelsesmedlems ret til at godkende væsentlige beslutninger, jf. afsnit 8.1.14 ovenfor, ved at anmode Institutrets generalforsamling om at træffe den eller de relevante væsentlige beslutninger.
- 9.1.6 Vedtægtsændringer. Ændringer af Institutrets vedtægter uden Garantens forudgående samtykke.
- 9.2 Misligholdelsesbeføjelser. Hvis der er opstået et Misligholdelsestilfælde eller et Potentielt Misligholdelsestilfælde, har Garanten almindelige misligholdelsesbeføjelser under dansk ret, herunder adgang til at foretage retslige skridt med henblik på at håndhæve sine rettigheder og i tilfælde af et Misligholdelsestilfælde har Garanten ret til at kræve (i) sikkerhedsstillelse til dækning af udstedte Garantier, (ii) frigørelse fra udstedte Garantier, (iii) fuld indfrielse af alle Garanterede Forpligtelser, eller (iv) overdragelse af hele eller dele af virksomheden i henhold til afsnit 8.1.10.
- 9.3 Meddelelse til Finanstilsynet. Hvis der opstår et Misligholdelsestilfælde kan Garanten meddele Finanstilsynet dette, og er i den forbindelse berettiget til at videregive alle relevante oplysninger om denne Aftale og garantistillelsen til Finanstilsynet.

## 10. VIDEREGIVELSE AF OPLYSNINGER

- 10.1 Oplysninger. Garanten er berettiget til at lade en af Garanten udpeget revisor eller anden rådgiver gennemgå alle oplysninger modtaget fra Instituttet i forbindelse med Ansøgningen, Aftalen og Finansieringsdokumenterne, og Instituttet indestår for, at alle oplysninger i forbindelse med denne Aftale, Ansøgningen og Finansieringsdokumenterne må videregives til Garanten og dennes rådgivere. Garanten kan i samme omfang videregive oplysningerne til Nationalbanken. Hvis Garanten videregiver oplysninger til rådgivere eller Nationalbanken, er rådgiveren henholdsvis Nationalbanken underlagt fortrolighed i samme omfang som Garanten.

## 11. ØVRIGE BESTEMMELSER

- 11.1 Offentliggørelse. Garanten offentliggør Garantierne, Certifikaterne og betalinger herunder efter reglerne herom i Bekendtgørelsen. Instituttet må ikke foretage massemarkedsføring af, at der er statsgaranti for de Garanterede Forpligtelser. Gengivelse af indholdet af denne Aftale og Garantierne i prospekter, Endelige Vilkår og lignende udgør ikke massemarkedsføring i strid med denne bestemmelse.
- 11.2 Ændringer til Aftalen. Enhver ændring til denne Aftale er kun gyldig, såfremt den er skriftlig. Garanten kan ensidigt ændre denne Aftale, hvis det er nødvendigt under hensyn til de opgaver, som Garanten varetager i henhold til Loven og Bekendtgørelsen. Sådanne ændringer finder kun anvendelse for så vidt angår endnu ikke udstedte Garantier.



- 11.3 Valutarestriktioner. Garanten kan opstille særlige valutarestriktioner i forbindelse med godkendelse af en ny ansøgning, jf. bilag 7 og bilag 8. Restriktionerne kan omfatte størrelsen og fordelingen af de Garanterede Forpligtelser på forskellige valuta samt vilkår for forfaldsstrukturen.
- 11.4 Supplerende vilkår. Garanten kan i forbindelse med godkendelse af en ny ansøgning om ydelse af statsgaranti opstille supplerende vilkår herfor. Supplerende vilkår kan fremgå af Garantens godkendelse, jf. bilag 8, og kan ske ved ændring af bilag 1.
- 11.5 Forrang. Hvis der er uoverensstemmelse mellem på den ene side Aftalen og på den anden side Loven eller Bekendtgørelsen, har Loven og Bekendtgørelsen forrang. Garanten er berettiget til at kræve Aftalen ændret, i det omfang det er nødvendigt på baggrund af ændringer i Loven eller Bekendtgørelsen. I det omfang der er uoverensstemmelse mellem Aftalen og bilag 1, har bilaget forrang.
- 11.6 Udløb af Aftalen. Forpligtelsen til at udstede Garantier i medfør af denne Aftale gælder indtil 31. december 2010. I forbindelse med udløbet af Aftalen, kan Instituttet indgive en ny ansøgning om individuel statsgaranti efter Bekendtgørelsens regler herom.
12. **LOVVALG OG VÆRNETING**
- 12.1 Lovvalg. Denne Aftale er undergivet dansk ret.
- 12.2 Værneting. Enhver tvist, der måtte opstå i forbindelse med denne Aftale, skal afgøres ved Københavns Byret. Garanten har dog ret til at begære sagen henvist til behandling ved Østre Landsret.

## Finansiel Stabilitet



For Instituttet,  
Amagerbanken Aktieselskab:

Navn: N.E. Nielsen  
Stilling: BESTYRELSES FORMAND

Navn: Jørgen Brandstrup  
Stilling: Adm. Direktør

For Garanten,  
Finansiel Stabilitet A/S på vegne af staten:

Navn: JAKOB BROGAARD  
Stilling: Næstformand

Navn: HENRIK BJERRE-NIELSEN  
Stilling: ADM. DIREKTØR