

Bergen Bompengeselskap AS
Postboks 7700
5020 BERGEN

Dato 03.09.2014
Dir. tlf. 21 50 20 54
E-post bod@kommunalbanken.no
Vedlegg

Att.: Daglig leder Jan Otto Evjen

Tilsagn om lån til finansiering av Bybanen i Bergen

Vi viser til deres søknad av 26.08.2014, og bekrefter med dette at Kommunalbanken har innvilget lån til finansiering av ovennevnte låneformål på følgende betingelser:

- Lånummer:** 20100684
- Låntager:** Bergen Bompengeselskap AS, som er eid 100 % av Hordaland fylkeskommune.
- Formål:** Finansiering av Bybanen i Bergen. Fra før er lån til fase I og II innvilget. Økning av lånet nå gjelder fase III, dvs videre utbygging fra Lagunen til Flesland
- Lånebeløp:** NOK 5.000.000.000
- NOK 3.818.000.000 er tidligere innvilget på lån nr 20100684
- NOK 1.182.000.000 innvilges nå som økning av eksisterende lån
- Utbetaling:** Etter nærmere avtale, i løpet av september 2014.
- Løpetid:** Til gjeldende forfall på lån nr 20100684, 29.04.2024
- Lånetype:** Avdragsfritt. Lånet løper uten faste avdrag frem til endelig forfall 29.04.2024, men kan avdras ekstraordinært etter nærmere avtale og med 14 dagers varsel.
- Rente:** **Betingelser Grønn p.t. rente**
Nominell rente: 2,150% p.a.
Effektiv rente: 2,162% p.a.
Renteberegningsmetode: Faktiske dager/365
Renteterminer: Etterskuddsvise halvårslige renteterminer. Dersom termindatoen ikke er bankdag, vil forfallstidspunktet settes til påfølgende virkedag.
Varighet: Varslingsfrist for renteendringer er minimum 14 dager.
Konvertering: Lånet kan omkostningsfritt konverteres til bankens øvrige renteprodukter.
Innløsning: Lånet kan omkostningsfritt innløses med 14 dagers varsel.
- Gebyr:** NOK 0
- Sikkerhet:** Selvskyldnergaranti fra Hordaland fylkeskommune som skal dekke lånebeløp, med et tillegg av 10 % til dekning av renter og omkostninger. Kausjonistens maksimumsansvar kan ikke overstige NOK 5.500.000.000
- Garantien skal gjelde fra (første) låneopptrekk og i hele lånets løpetid med tillegg av inntil 2 år i tilfelle utestående beløp etter siste forfallsdato, jfr. Forskrift om kommunale og fylkeskommunale garantier § 3, 4. ledd.

- Forbehold: Vi forutsetter at garantien er avgitt i samsvar med og oppfyller kommunelovens § 51.
- Øvrige betingelser: Låntager kan ikke endre eiersammensetningen eller virksomhetens formål uten skriftlig samtykke fra Kommunalbanken.
- Låntager kan heller ikke selge vesentlige eiendeler eller foreta fusjon, oppkjøp, fisjon eller oppsplitting av selskapet, uten skriftlig samtykke fra banken.
- Låntager skal ikke drive "næringsvirksomhet", jf. kommunelovens § 51 annet ledd.
- Vi forutsetter at ovennevnte betingelser, som gjelder i hele lånets løpetid, også godkjennes og bekreftes av garantisten(/e).

Vedlagt følger lånedokumentasjon (definert i gjeldsbrevet) for undertegning.

- Tilsagnsbrevet og gjeldsbrevet bes undertegnet av den som i henhold til gjeldende vedtekter har fullmakt til å undertegne på vegne av selskapet.
- Garantien er sammen med resten av lånedokumentasjonen sendt fra oss til garantisten(e)
- Tilsagnsbrevet, gjeldsbrevet og utbetalingsanmodning bes deretter returnert til Kommunalbanken.

I tillegg ber vi om at manglende dokumentasjon innsendes før utbetaling:

- Oppdatert firmaattest
- Undertegnede oppdaterte vedtekter/selskapsavtale
- Departementets godkjenning av den fylkeskommunale garantien

Det er en forutsetning for utbetaling at tilfredsstillende lånedokumentasjon er etablert.

Vi ser frem til et fortsatt godt samarbeid omkring dette lånet, og står gjerne til disposisjon med ytterligere informasjon.

Med vennlig hilsen
Kommunalbanken AS


Kristine Falkgård
Administrerende direktør
Iht. fullmakt


Børge Daviknes
Kunde- og markedsansvarlig
Iht. fullmakt

Tilsagn med ovenstående betingelser aksepteres herved:

Dato:..... signatur:.....
Signaturberettiget/fullmaktshaver(e)

Vedlegg:
Lånedokumenter

Lån nr.
20100684Kr
5.000.000.000

Undertegnede,

Låntaker(e)	
Navn, adresse	Organisasjonsnr.
Bergen Bompengeselskap AS("Låntaker") Postboks 7700 5020 BERGEN	884873762

erkjenner herved å skyld

Långiver	
Navn, adresse	Organisasjonsnr.
KOMMUNALBANKEN AS ("Långiver") Haakon VII's gate 5 B 0161 OSLO	981 203 267

følgende beløp:

Beløp i kroner 5.000.000.000	Beløp med bokstaver i kroner femmilliarder 00/100
---------------------------------	------------------------------------------------------

Lånebetingelser
Låneavtalen består av dette underskrevne gjeldsbrev samt vedlegg beskrevet nedenfor (benevnt "Låneavtalen"). Vedleggene skal anses som en integrert del av gjeldsbrevet og Låneavtalen.
Beløpet med tillegg av renter og omkostninger, beregnet på grunnlag av de satses som til enhver tid gjelder i låneperioden, tilbakebetales i samsvar med betingelsene i Låneavtalen.
Långiver kan til enhver tid kreve lånet førtidig innfridd med 12 måneders skriftlig varsel. Långiver kan ikke benytte retten til å kreve slik førtidig innfrielse i perioder hvor lånet løper med avtalt fastrente eller fast margin (lengre enn 12 måneders gjenværende rente/marginbinding).
Låntager kan innløse lånet i samsvar med de vilkår som følger av Vedlegg 1 (Tilsagnsbrev) eller vilkårene ved senere rentetilknytninger.
Hvis rente- og avdragsterminer ikke betales i rett tid svares etterskuddsrente med f.t. 3,0 % over den for lånet gjeldende rentesats.

Vedlegg til gjeldsbrevet
Vedlegg 1: Tilsagnsbrev datert 03.09.14
Vedlegg 2: Avtale om selvskyldnergaranti 11.09.14

Følgende generelle lånevilkår gjelder med mindre annet følger av ufravikelig lov, forskrift eller særskilt avtalte vilkår (se første side):

Låntaker forplikter seg til å levere årlig regnskap og budsjetter til Långiver og forplikter seg til, hvis Långiver forlanger det, å gi opplysninger om sin økonomiske stilling og spesifikasjoner til regnskapene.

Låntaker er forpliktet til å underrette Långiver, uten ugrunnet opphold, dersom det inntreffer forhold som vesentlig forverrer Låntakers økonomiske stilling.

Gjelden kan forlanges innfridd i sin helhet umiddelbart uten oppsigelse eller påkrav dersom Låntaker vesentlig misligholder sine forpliktelser etter Låneavtalen. Dette gjelder også dersom Låntaker innstiller sine betalinger, erkjenner skriftlig ikke å være i stand til å betale sine forpliktelser etter hvert som de forfaller, innleder gjeldsforhandling av noe slag eller tas under konkursbehandling, blir gjenstand for utleggsforfølgning, arrest eller annen tvangsforfølgning, eller dersom låntaker vesentlig forringer sin formuesstilling på annen måte. Det samme gjelder dersom Låntaker innstiller eller truer med å innstille sin virksomhet, eller øvrige lån, garantier eller andre forpliktelser av finansiell karakter som Låntaker måtte ha, formelt eller reelt blir erklært misligholdt, eller det tas skritt for realisasjon av sikkerheter stillet for slike forpliktelser.

Låntaker godtar herved at påkrav kan sendes ved bruk av elektronisk kommunikasjon til den av Låntaker senest meddelte elektroniske adresse. Påkrav forkynnes under den til Långiver sist meddelte adresse. Låntaker skal ved påkrav betale omkostninger som påløper ved inndrivelse av gjelden.

Lånet kan fritt overdras uten Låntakers samtykke. Låntaker kan ikke overdra lånet til tredjemann, uten forutgående skriftlig samtykke fra Långiver. Låntaker frafaller retten til å erklære motregning eller til å gjøre gjeldende motkrav.

Låntaker vedtar inndrivelse uten søksmål av lånebeløp, renter og utenrettslige inndrivingskostnader, overensstemmede med tvangsfullbyrdsloven § 7-2 a. Varsel etter samme lov § 4-18 oversendes den til Långiver sist oppgitte adresse.

Dersom lånebeløpet benyttes til fast eiendom, forutsettes tiltrekkelig og forsvarlig forsikringsdekning. Forsikringsattest skal innsendes Långiver. Evt. senere endringer i forsikringsforhold skal straks meddeles Långiver. Dersom forsikringspremien ikke betales i rett tid, er Långiver berettiget til å dekke den for Låntakers regning. Evt. brannerstatning, naturskadeerstatning eller annen erstatning som følge av hel eller delvis skade, kan kreves i sin helhet til hel eller delvis innfrielse av lånet, med de begrensninger som følger av lov eller avtale.

Låntaker aksepterer at de ikke-preseptoriske bestemmelser i finansavtaleloven 1999 nr. 46 er fraveket i den utstrekning det følger av Låneavtalens vilkår.

Sted og dato	
Låntakers stempel og underskrift	Gjentas med maskin eller blokkbokstaver

Jeg/VI bekrefter at underskriver(ne) er over 18 år, og har underskrevet eller vedkjent seg sin(e) underskrift(er) i mitt/vårt nærvær. Jeg/VI er myndig(e) og bosatt i Norge.

1. vitneunderskrift	Gjentas med maskin eller blokkbokstaver
Adresse (med maskin eller blokkbokstaver)	
2. vitneunderskrift	Gjentas med maskin eller blokkbokstaver
Adresse (med maskin eller blokkbokstaver)	

AVTALE OM SELVSKYLDNER KAUSJON

Denne selvskyldnergaranti ("**Garanti**") er utstedt den 04.09.14 av

(1) Hordaland fylkeskommune (org. nr. 938626367) ("**Kausjonisten**");

til fordel for

(2) Kommunalbanken AS (org. nr. 981 203 267) ("**Långiver**").

Kausjonisten avgir garanti som følger:

1. Kausjonisten garanterer herved ugjenkallelig på de vilkår som fremgår av denne Garanti, som selvskyldnerkausjonist og uten rett til motregning eller fradrag av noen art, overfor Långiver for Bergen Bompengeselskap AS (org.nr. 884873762) ("**Låntager**") sin riktige og rettidige betaling av enhver del av Låntagers lån på NOK 5.000.000.000 ("**Lånet**").
2. Garantien forfaller til betaling når Låntager har misligholdt sine forpliktelser under Lånet. Fra den dag kravet blir fremmet etter denne Garanti, påløper forsinkelsesrenter etter lov om renter ved forsinket betaling. Forsinkelsesrenten skal likevel ikke være lavere enn 3 % over den rente som løp i låneforholdet før misligholdet.
3. Kausjonistens ansvar under denne Garanti skal være begrenset til (i) Lånets hovedstol på NOK 5.000.000.000, med tillegg av (ii) 10 % av den til enhver tid gjenstående hovedstol til dekning av renter, misligholdsrenter, provisjoner, gebyrer, utlegg og omkostninger påløpt til enhver tid. Kausjonistens maksimumsansvar kan ikke overstige NOK 5.500.000.000.
4. Garantiansvaret reduseres i takt med nedbetalingen på Lånet som løper uten faste avdrag til endelig forfall 29.04.2024, men kan avdras ekstraordinært etter nærmere avtale og med 14 dagers varsel.
5. Garantiansvaret opphører etter 10 år, med tillegg av inntil 2 år, jf. forskrift av 2. februar 2001 om kommunale og fylkeskommunale garantier § 3.
6. Garantien er gitt i medhold av fylkestinget sitt vedtak av 11.06.14 og godkjent av Kommunal- og regionaldepartementet den 01.07.14, jf. kommuneloven § 51 nr. 1.
7. Kausjonisten erklærer at denne Garanti ikke er i strid med noen lov, forskrift, avtale eller annet forhold gjeldende for Kausjonisten, herunder spesielt, men ikke alene, kommuneloven § 51 og forskrift av 2. februar 2001 om kommunale og fylkeskommunale garantier, og at Kausjonisten lovlig kan avgi Garantien og at denne er fullt ut gyldig og bindende.

8. I forhold til bestemmelsene i lov 25. juni 1999 nr. 46 om finansavtaler og finansoppdrag ("**Finansavtaleloven**") erklærer Kausjonisten herved:

- (i) at Kausjonisten har mottatt et eksemplar av avtalen, med vedlegg, som regulerer Lånet;
- (ii) at Finansavtalelovens § 62 til og med § 74 fravikes og ikke gjelder for denne Garantien;
- (iii) [¹];
- (iv) [²]

Denne Garanti er underlagt norsk rett med Oslo tingrett som avtalt verneting.

Undertegnede stiller seg herved som selvskyldnerkausjonist for Låntagers forpliktelser overfor Långiver, innenfor de rammer som fremgår ovenfor.

Sted og dato	
Kausjonistens stempel og underskrift	Gjentas med maskin eller blokkbokstaver

¹ Dersom Garantien skal sikre eldre gjeldsforpliktelser må det gis særskilte opplysninger om dette, inkludert om gjeldsforpliktelsene allerede er misligholdt eller ikke, jf. Finansavtaleloven § 59 (1) (g).

² Dersom Låntager eller tredjeperson skal stille annen øvrig sikkerhet for Lånet må det gis særskilte opplysninger om dette, jf. Finansavtaleloven § 59 (1) (d).