

Allmänna villkor för Cash Management-tjänster

Gällande från den 1 juni 2014

Dessa allmänna villkor gäller för produkter och tjänster inom Cash Management som Danske Bank A/S, dess filialer eller dotterbolag ("Banken") tillhandahåller. Banken får ändra dessa Allmänna villkor med 30 dagars varsel.

De produkter och tjänster inom Cash Management som Banken tillhandahåller inkluderar all kontoreglering, cash pooling, cash concentration, räntenetting och liknande arrangemang som banken tillhandahåller eller som på annat sätt införlivar dessa Allmänna villkor (vart och ett ett Cash Management-arrangemang).

Varje avtal där dessa villkor ingår är ett Cash Management-arrangemang. Varje part till vilken Banken tillhandahåller en eller flera Cash Management-tjänster är en Kund.

1. Information

Banken har rätt att från Kunden begära in den information, dokumentation och de intyganden som Banken vid var tid rimligen anser sig behöva.

2. Kundens ansvar

Kundens deltagande i ett Cash Management-arrangemang kan vara eller bli föremål för begränsningar eller restriktioner hänförliga till (bland annat) affärsnytta, låneförbudsregler, kapitalkrav, värdeöverföring, aktieägartransaktioner och koncerninterna transaktioner och/eller utdelningar.

Kunden ska säkerställa att den efterlever alla tillämpliga skatte-, redovisnings- och juridiska begränsningar, restriktioner eller förfaranden och göra en egen bedömning av lagligheten, värdet av och lämpligheten i att delta i ett Cash Management-arrangemang.

3. Bankens ansvar

Banken är inte ansvarig för att säkerställa att de transaktioner som görs genom Cash Management-arrangemanget är i överensstämmelse med tillämpliga lagar. Inte heller är Banken ansvarig för några skatte-, redovisnings-, affärs-, juridiska eller andra konsekvenser, eller kostnader i samband med sådana, som uppkommer genom tillhandahållande av ett Cash Management-arrangemang.

Bankens roll är begränsad till att tillhandahålla det relevanta Cash Management-arrangemanget. Banken kommer inte att övervaka eller lämna råd när det gäller transaktioner i förbindelse med Cash Management-arrangemanget.

Banken har inga skyldigheter eller ansvar för

- a) att säkerställa lagligheten, effektiviteten, eller genomförandet av någon intern transaktion inom koncernen (och eventuell ränta) till följd av utnyttjande av Cash Management-arrangemanget; eller

- b) Bankens agerande på instruktioner som till synes har lämnats av eller på uppdrag av Kunden, eller annat bolag i Kundens koncern, och på vars instruktioner Banken får agera eller vanligen agerar vid tillhandahållandet av något Cash Management-arrangemangen till Kunden.

4. Begränsningar av bankens ansvar

Banken ansvarar inte för indirekta förluster eller skador av något slag.

Banken ansvarar inte för direkta förluster till följd av force majeure eller lagbud, ingripande av en offentlig myndighet, en krigshandling, strejk eller annan arbetsrelaterad stridsåtgärd, blockad, bojkott och lockout eller någon omständighet utanför bankens rimliga kontroll, oberoende av om Banken själv är föremål för sådana åtgärder eller vidtar sådana åtgärder. Dessutom är Banken inte ansvarig för förluster till följd av strömavbrott eller ett driftstopp i bankens telekommunikation, inhemsk eller utländsk lagstiftning eller administrativa ingripanden eller något avbrott i eller bristande tillgång till IT-system eller skada på data i dessa system på grund av någon av de faktorer som beskrivs ovan.

Banken är inte heller ansvarig för någon direkt förlust eller skada som kan uppstå under andra omständigheter om dessa inte är en direkt orsak av Bankens grova vårdslöshet eller uppsåtliga handling.

Om någon omständighet hindrar Banken från att göra en betalning eller att vidta andra åtgärder, får Banken skjuta upp en sådan betalning eller åtgärd till dess sådan omständighet(er) upphör att existera.

5. Kvittning

Banken får, med beaktande av restriktioner enligt gällande lagstiftning, utan föregående meddelande till Kunden kvitta en fordran (oavsett om den är förfallen eller inte) från Kunden mot en fordran (oavsett om den är förfallen eller inte) som Banken har gentemot Kunden, oaktat avtalad plats för betalning eller valuta för fordringarna. Om förpliktelseerna är i olika valutor, får Banken för att åstadkomma kvittning, omvandla respektive förpliktelse till marknadskurs i Bankens ordinarie verksamhet.

6. Uppsägning

Alla Cash Management-arrangemang kan skriftligen sägas upp av endera Banken eller Kunden med 14 dagars varsel.

Utöver rätten att säga upp ett Cash Management Arrangemang enligt ovan, får Banken omedelbart säga upp ett Cash Management-arrangemang om någon av följande omständigheter föreligger:

1. Banken bedömer att Kunden gjort sig skyldig till ett väsentligt brott mot skyldighet som Kunden har gentemot Banken (brott mot en betalningsförpliktelse är alltid att vara ett väsentligt avtalsbrott);
2. En ägarförändring (direkt eller indirekt) av Kunden;

3. En åtgärd, rättsligt förfarande eller annat förfarande har vidtagits i förhållande till Kunden beträffande (a) betalningsinställelse, ett moratorium i förhållande till skuld, obestånd, konkurs likvidation, upplösning, förvaltarskap eller omorganisation, (antingen frivilligt eller ofrivilligt), (b) ianspråktagande av någon säkerhet i Kundens tillgångar, (c) en uppgörelse, förlikning, överlåtelse eller överenskommelse med någon borgenär; eller
4. Kunden är insolvent eller oförmögen eller bedöms vara oförmögen att betala sina skulder när de förfaller.

Om någon av de händelser som beskrivs i 1-4 ovan förekommer enbart avseende ett bolag i Kundens koncern och som är part i Cash Management-arrangemanget, får Banken omedelbart säga upp Cash Management-arrangemanget om inte, enligt Bankens uppfattning, en sådan händelse inte är av väsentlig betydelse för genomförande av ifrågavarande Cash Management-arrangemang, varvid banken kan besluta att säga upp Cash Management-arrangemanget endast beträffande det aktuella bolaget.

Kunden förbinder sig att omedelbart underrätta varje annat bolag i sin koncern om en sådan uppsägning.

7. Säkerhet över konton

Kunden får inte upplåta en panträtt eller annan säkerhetsrätt i något konto som är en del av en cash pooling, cash concentration eller cash sweeping service utan föregående skriftligt medgivande från Banken.

Om denna bestämmelse överträds, har Banken rätt att spärra kontot utan föregående meddelande.

8. Övriga bestämmelser

Konton som är en del av ett Cash Management-arrangemang omfattas av Bankens vid var tid tillämpliga generella villkor, som finns tillgängliga på bankens hemsida. Kontona kan också vara föremål för andra villkor. Dessa Allmänna villkor för Cash Management-tjänster skall ha företräde framför tillämpliga generella villkor i händelse av bristande överensstämmelse med dessa allmänna villkor.

Banken får ändra villkoren i ett Cash Management-avtal (inklusive priser), 14 dagar efter det att Banken har lämnat skriftligt meddelande därom till Kunden eller (i förekommande fall) till sådant bolag i Kundens koncern som Kunden har givit behörighet att för Kundens räkning samtycka till eventuella ändringar i Cash Management-arrangemanget.

Information som rör konton som omfattas av ett Cash Management-arrangemang finns tillgänglig på Bankens internetbaserade banksystem.

Kunden samtycker till att Banken får tillhandahålla de användare, som har utsetts av en administratör enligt avtalet om bankens onlinebankssystem, självbetjäningssäkerheter avseende driften av Cash Management-arrangemanget.

Kunden förbinder sig att informera banken omgående om Kunden ändrar sitt säte.

9. Meddelanden

Alla meddelanden och annan kommunikation enligt eller till följd av i enlighet med ett Cash Management-avtal skall ske skriftligen (innefattande e-post eller via bankens Internetbaserade banksystem). All kommunikation och alla meddelanden anses levererade när de mottagits, eller om mottagandet inte kan fastställas, omedelbart om det har sänts elektroniskt eller senast 7 dagar efter att det har avsänts om det skickats med posten till antingen den senaste adress som Kunden har meddelat Banken eller Kundens registrerade adress.