

# Generelle vilkår for Cash Management-tjenester

Gjeldende fra 1. november 2014

Disse vilkårene gjelder for alle Cash Management-produkter og -tjenester levert av Danske Bank i Norge (Banken). Dersom en Cash Management-tjeneste/-produkt leveres i samarbeid med en annen enhet i Danske Bank-konsernet, kommer disse vilkårene til anvendelse også for den del av tjenesten/produktet som leveres av denne enheten, med mindre annet er særlig avtalt.

Banken kan endre disse vilkårene med 14 dagers varsel. Melding om endring kan sendes elektronisk, for eksempel i Business Online.

Cash Management-produkter og -tjenester som tilbys av Banken, omfatter forskjellige kontosystemer og diverse andre produkter og tjenester vedrørende likviditetsstyring, mv (hver av disse er en Cash Management-løsning).

Enhver avtale om Cash Management-løsning er en Cash Management-avtale.

Med Kunde menes den juridiske person som er Bankens medkontrahent i en avtale om en Cash Management-løsning. Vilkårene gjelder tilsvarende for enhver annen juridisk person som deltar i en Cash Management-løsning.

## 1. Informasjon

Banken kan til enhver tid be om slike opplysninger og dokumentasjon fra Kunden som Banken med rimelighet kan kreve.

## 2. Kundens ansvarsområde

Kundens deltakelse i en Cash Management-løsning kan være gjenstand for begrensninger vedrørende blant annet finansiell assistanse, kapitalforhold, overføring av verdier, konserninterne transaksjoner og utbytteutdelinger.

Kunden må selv vurdere hensiktsmessigheten av å delta i en Cash Management-løsning. Kunden må videre selv påse at deltakelsen i Cash Management-løsningen er i samsvar med dens vedtekter mv og med den til enhver tid gjeldende lovgivning, herunder selskaps- og skatterettslige regler.

## 3. Bankens ansvar

Banken er ikke ansvarlig for at transaksjoner som utføres ved bruk av en Cash Management-løsning er i samsvar med gjeldende lovgivning. Banken er heller ikke ansvarlig for eventuelle skattemessige, regnskapsmessige, forretningsmessige og juridiske konsekvenser mv, eller eventuelle tap/kostnader knyttet til slike konsekvenser, som måtte oppstå ved bruk av en Cash Management-løsning.

Bankens rolle er begrenset til å stille de relevante Cash Management-løsninger til rådighet for Kunden. Banken vil ikke overvåke eller gi råd i forbindelse med transaksjoner som utføres ved bruk av en Cash Management-løsning.

## 4. Begrensning av Bankens ansvar

Banken har ikke ansvar for noen form for indirekte tap eller skade.

Banken er ikke ansvarlig for eventuelle tap som følge av force majeure eller lovbestemmelser, inngrep fra offentlig myndighet, krigshandlinger, streik eller annen arbeidstvist, blokade, boikott og lockout eller andre omstendigheter som ligger utenfor Bankens kontroll, uavhengig av om Banken selv blir utsatt for slike tiltak, eller selv treffer slike tiltak. Videre skal Banken ikke holdes ansvarlig for tap som følge av strømbrydd eller svikt i Bankens telekommunikasjon, innenlandske eller utenlandske lovgivende eller administrative inngrep eller svikt i eller manglende tilgang til IT-systemer eller skade på data i disse systemene på grunn av hvilken som helst av faktorene som er beskrevet ovenfor.

Banken skal ikke være ansvarlig for direkte tap eller skade som kan oppstå under andre omstendigheter med mindre disse direkte skyldes Bankens grove uaktsomhet eller forsettlig mislighold.

Hvis en omstendighet hindrer Banken i å utføre en betaling eller treffe andre tiltak, kan en slik betaling eller tiltaket utsettes til hindringen er bortfalt.

## 5. Motregning

Banken kan uten forutgående varsel til Kunden motregne ethvert krav mot Kunden i ethvert innskudd eller annet krav (enten det er forfalt eller ikke) som Kunden har mot Banken, uavhengig av kravenes betalingssted eller valuta. Hvis kravene er i ulike valutaer, kan Banken konvertere et av kravene til den annen valuta for å kunne gjennomføre motregningen. Slik konvertering skjer til kursen på konverteringstidspunktet.

## 6. Oppsigelse

En Cash Management-avtale kan sies opp av hver av partene med 14 dagers skriftlig varsel, med mindre annet fremgår av den enkelte avtale.

Banken kan videre si opp enhver Cash Management-avtale med umiddelbar virkning hvis noen av følgende forhold inntreffer:

- a) Kundens vesentlig misligholder noen av sine forpliktelser overfor Banken (brudd på klausul 7 nedenfor eller et betalingsmislighold vil alltid være et vesentlig mislighold);
- b) Vesentlige endringer av eierforhold eller ledelsen hos Kunden;
- c) Kunden innstiller sine betalinger, går konkurs, søker gjeldsforhandling etter konkurslovens regler, settes under tvangsforfølgning, eller Kundens formuesforhold svekkes i vesentlig grad; eller
- d) Kunden eller en fysisk person får inndratt eller ikke forny et konsesjoner/tillatelser som er nødvendig for lovlig drift av virksomheten.

Hvis noen av hendelsene som er beskrevet i punktene a-d ovenfor oppstår hos en annen juridisk person (enn Kunden) som deltar i Cash Management-løsning, kan Banken etter eget skjønn velge mellom å si opp Cash Management-avtalen med øyeblikkelig virkning eller å fjerne denne deltakeren fra Cash Management-løsningen med øyeblikkelig virkning.

Ved en oppsigelse skal Kunden snarest varsle alle deltakere i den aktuelle Cash Management-avtalen om oppsigelsen.

#### **7. Ingen pantsettelse av konto**

Kunden kan ikke uten Bankens skriftlige forhåndssamtykke foreta pantsettelse av konto av noe slag som inngår i en konsernkonto-ordning eller annen Cash Management-løsning, eller på annen måte gi tredjemann noen form for rettigheter til en slik konto. Banken kan på fritt grunnlag nekte å gi slikt samtykke.

Ved brudd på dette avtalepunktet har Banken rett til å sperre den aktuelle kontoen / de aktuelle kontoene uten forvarsel.

#### **8. Diverse**

Kontoer som benyttes i en Cash Management-løsning, er underlagt Bankens til enhver tid gjeldende generelle kontovilkår, som er tilgjengelige på Bankens hjemmeside, og kan også være underlagt andre, særskilt avtalte vilkår.

Ved eventuell motstrid går Generelle vilkår for Cash Management-tjenester foran de generelle vilkår for det tilknyttede produktet.

Banken kan endre vilkårene i en Cash Management-avtale (inkludert priser) med 14 dagers varsel.

Informasjon knyttet til kontiene som omfattes av en Cash Management-løsning, er tilgjengelig via Bankens nettbanksystem.

Kunden samtykker i at Banken kan gi brukere som er utpekt av en administrator av avtalen for Bankens nettbanksystem, selvbetjenings-rettigheter knyttet til driften av Cash Management-løsningen.

Kunden plikter å informere Banken straks dersom den endrer sin registrerte adresse.

#### **9. Skriftlig kommunikasjon**

Alle meldinger eller annen kommunikasjon i henhold til eller i forbindelse med en Cash Management-løsning skal være skriftlig.