

# Generelle betingelser for lån og kreditter til erhvervskunder

Side 1 af 6

Gælder fra den 15. juli 2019

Betingelserne gælder for lån og kreditter (faciliteter), som Danske Bank A/S (banken) stiller til rådighed for erhvervskunder, og udgør en integreret del af låne- eller kreditaftalen mellem kunden og banken (aftalen).

Banken kan ændre betingelserne med en måneds varsel. Hvis banken ændrer betingelserne, annonceres det i dagspressen, og der vil i annoncen være en henvisning til, hvor på bankens hjemmeside, de ændrede betingelser kan læses.

En "bankdag" er en almindelig hverdag, hvor banken har åbent.

## 1 Forudsætninger

Udbetaling af lån og udnyttelse af kreditter kan være betinget af forudgående betingelser, som fastsat af banken.

## 2 Renter, gebyrer og provisioner

### 2.1 Rente

#### I. Generelt om rente- og provisionssatser

Kunden kan få oplyst de gældende satser ved at henvende sig til banken. Rentesatserne fastsættes individuelt på grundlag af en gennemgang af blandt andet kundens samlede forretningsomfang med banken, for eksempel størrelsen og omfanget af indlån, lån eller kreditter.

Banken kan ændre provisionssatser og andre satser, der i andre aftaler også kan være benævnt for eksempel "tillæg", "fradrag", "marginal" og "favørsats", efter samme retningslinjer som nævnt under pkt. 2.1, II.A eller B.

#### II. Ændring af rente- og provisionssatser

Hvis der er aftalt en fast rente- og/eller provisionssats eller andre særlige rentevilkår eller rentesatser, vil bankens ret til at ændre dem fremgå af aftalen.

I alle andre tilfælde kan banken ændre rentesatser ud fra følgende:

##### A. Uden varsel

Banken kan uden varsel sætte de variable rentesatser på faciliteten op, hvis

1. penge- eller kreditpolitiske ændringer i ind- eller udland påvirker det almindelige renteniveau på en måde, der har betydning for banken
2. der sker anden udvikling i det almindelige renteniveau, herunder blandt andet på penge- og obligationsmarkederne, på en måde, der har betydning for banken.

Renteændringerne sker i disse tilfælde på grund af begivenheder, der kommer udefra, og som banken ikke har nogen indflydelse på, for eksempel når Nationalbanken ændrer sine rentesatser.

#### B. Med en måneds varsel

Banken kan med en måneds varsel sætte de variable rentesatser på faciliteten op, hvis ændringen skyldes markeds-, indtjenings- eller konkurrencemæssige forhold i ind- og udland, herunder risikomæssige, regulatoriske og omkostningsmæssige forhold. Det kan for eksempel være:

- øgede omkostninger ved tilvejebringelse af kapital
- øgede solvens-, kapital- eller likviditetskrav
- et generelt øget omkostningsniveau, herunder stigning i bidrag til generelle garantiordninger
- ubalance mellem markedsrenter
- øget kreditrisiko
- øget operationel risiko for banken
- lovændringer, ændringer i retspraksis eller myndighedsforanstaltninger
- en mere hensigtsmæssig brug af bankens ressourcer
- ændringer i skatter og afgifter, der har betydning for banken
- forretningsmæssige behov for ændringer i bankens prisfastsættelse og gebyrstruktur uden sammenhæng med udviklingen i det almindelige renteniveau
- væsentlige ændringer i forhold til det grundlag, de individuelle rente- og provisionsvilkår tidligere blev fastsat på. Det drejer sig her om ændringer i kundens egne forhold, som for eksempel ændringer i størrelsen og omfanget af kundens indlån, lån eller kreditter.

### III. Beregning og tilskrivning af rente og provision

Rentedatoen er den dag, hvor en bevægelse på kundens konto påvirker beregningen af rente og provision.

#### A. Rentedato ved udbetaling

Når der hæves på en konto, er rentedatoen den samme bankdag, som hævnningen blev foretaget.

Når der købes med kort eller hæves penge er rentedatoen den dag, banken modtager transaktionen. Det vil som udgangspunkt være samme dag, som købet eller hævnningen er foretaget. Hvis den dag, banken modtager transaktionen, ikke er en bankdag, vil rentedatoen være den førstkommande bankdag.

Reglerne for renteberegning ved overførsler til udlandet, overførsler til danske pengeinstitutter i anden valuta end danske kroner og udbetaling med check i anden valuta end danske kroner står i Priser og vilkår for udenlandske overførsler til og fra Danmark samt overførsler i anden valuta end i DKK i Danmark.

## B. Tilskrivning af rente

Banken beregner normalt rente hver dag for den enkelte konto, baseret på antallet af kalenderdage. Banken tilskriver rente kvartalsvis bagud.

I brochuren Beregning og tilskrivning af rente i Danske Bank, som er tilgængelig på bankens hjemmeside, er der mere information om reglerne for renteberegning, rentedato og rentetilskrivning, herunder om mindstetilskrivning.

## IV. Overtræks- og restancerente mv.

Banken har ret til at kræve overtræks- eller restancerente, hvis konti overtrækkes eller kommer i restance. Derudover er banken berettiget til at opkræve omkostninger for opfølgning i forhold til samt håndtering og inddrivelse af forfaldne beløb betalt af kunden.

## 2.2 Gebyr

### I. Generelt om gebyrer

Banken tager normalt gebyr for ydelser, for eksempel for at foretage betalinger til udlandet, finde udskrifter og bilag frem, foretage særlige opgaver for kunden og sende rykkerbreve. Desuden tager banken gebyr for at besvare spørgsmål fra offentlige myndigheder, for eksempel skattemyndighederne. Kunden kan få oplysninger om gebyrer i banken.

### II. Beregning af gebyr

Et gebyr beregnes enten som et fast beløb, en procentsats, en timesats eller som en kombination af de tre.

### III. Ændring af gebyr

Når der tales om gebyrer, er der forskel på løbende aftaleforhold og enkeltstående ydelser. Enkeltstående ydelser er for eksempel, når kunden veksler valuta i banken, eller køber eller sælger værdipapirer. Løbende aftaleforhold er derimod en aftale, der normalt varer en vis periode, for eksempel en aftale om en konto.

Banken kan uden varsel sætte gebyrer ned. Banken kan også uden varsel indføre og sætte gebyrer op for enkeltstående ydelser. Det samme gælder for nye løbende aftaleforhold.

For eksisterende løbende aftaleforhold kan banken med en måneds varsel forhøje de gebyrer, som kunden løbende betaler, hvis forhøjelsen skyldes markeds-, indtjenings- eller konkurrencemæssige forhold i ind- og udland, herunder risikomæssige, regulatoriske og omkostningsmæssige forhold. Det kan for eksempel være

- øgede omkostninger ved tilvejebringelse af kapital
- øgede solvens-, kapital- eller likviditetskrav
- et generelt øget omkostningsniveau herunder stigning i bidrag til generelle garantiordninger
- ubalance mellem markedsrenter
- øget kreditrisiko
- øget operationel risiko for banken
- lovændringer, ændringer i retspraksis og myndighedsforanstaltninger
- en mere hensigtsmæssig brug af bankens ressourcer
- ændringer i skatter og afgifter, der har betydning for banken
- forretningsmæssige behov for ændringer i bankens prisfastsættelse og gebyrstruktur uden sammenhæng med udviklingen i det almindelige renteniveau
- væsentlige ændringer i forhold til det grundlag, kundens individuelle gebyrvilkår tidligere blev fastsat på. Det drejer sig her om ændringer i kundens egne forhold, som for eksempel ændringer i størrelsen og omfanget af kundens indlån, lån eller kreditter.

Hvis banken af de nævnte grunde indfører nye gebyrer for eksisterende løbende aftaleforhold, sker det med en måneds varsel. Der er her tale om gebyrer for ydelser, som banken ikke før har taget gebyr for.

## 2.3 Meddelelse om rente-, provisions- og gebyrændringer

Banken annoncerer i dagspressen eller sender et brev, hvis banken ændrer rente- og provisionssatser og gebyrer. De nye satser vil fremgå af den første kontoudskrift eller kontoopgørelse, kunden modtager efter ændringen.

Hvis der er tale om rente-, provisions- eller gebyrændringer på grund af ændringer i det grundlag, kundens individuelle rente-, provisions- eller gebyrvilkår blev fastsat på, giver banken kunden besked i et brev.

#### 2.4 Ændring af referencerente og rentefastsættelse

Hvis der er aftalt en referencerente, og referencerenten udgår eller ikke længere er tilgængelig, har banken ret til at vælge en anden referencerente.

Banken vil endvidere kunne ændre den metode, der benyttes til at fastsætte renten.

### 3 Valuta

Hvis en facilitet udbetales i en valuta, der er forskellig fra facilitetens valuta, veksles beløbet i forbindelse med udbetalingen.

Hvis afdrag, renter, gebyrer og omkostninger hæves på en konto med en valuta, der er forskellig fra facilitetens valuta, veksles beløbet til det modsvarende beløb i facilitetens valuta.

Bankens veksling af valuta baseres på bankens salgs og/eller købskurs for den pågældende valuta. Vexelskursen fastsættes to bankdage før betalingsdagen, alternativt på betalingsdagen, alt efter kutymen for den pågældende valuta.

Hvis banken ikke kan skaffe en valuta på de internationale valutamarkeder, fordi valutaen ikke længere er konvertibel eller overdragelig eller af andre lignende grunde, forbeholder banken sig ret til at omlægge faciliteten til en anden valuta efter eget skøn, uanset eventuelle aftalte indfrielsesvilkår. Omlægningen baseres på udenlandske vekselkurser noteret af banken på omlægningsdagen. Bankens giver kunden besked om og kunden modtager en betalingsadvisering i forbindelse med omlægningen.

Alle tab, skader, omkostninger og valutarisici, som følger af kundens brug af fremmed valuta, er for kundens egen regning.

### 4 Indfrielse

4.1 Faciliteten skal indfries i overensstemmelse med vilkårene og betingelserne i aftalen. Hvis en indbetaling kun delvist dækker kundens forfaldne forpligtelser i henhold til aftalen, har banken ret til at bestemme, hvilke af kundens forpligtelser der skal dækkes af den delvise indbetaling.

4.2 Medmindre andet fremgår af aftalen, kan kunden til enhver tid helt eller delvist indfri det samlede udestående beløb i henhold til faciliteten. Bankens har ret til at kræve indfrielsesomkostninger, hvis kunden bruger sin ret til hel eller delvis førtidig indfrielse af faciliteten. Bankens kan desuden

fastsætte andre betingelser for kundens ret til førtidig indfrielse.

### 5 Opsigelse

5.1 Bankens kan opsigse faciliteten med 14 dages skriftligt varsel og kræve, at kunden tilbagebetaler det udestående beløb i henhold til faciliteten, inklusive alle påløbne renter, gebyrer og omkostninger. Hvis bankens opsigelse af faciliteten, får kunden en begrundelse for opsigelsen.

5.2 Kunden kan til enhver tid opsigse aftalen ved at indfri det udestående beløb og betale alle påløbne renter, gebyrer og omkostninger, se dog afsnit 4 og 9.

5.3 Bankens kan til enhver tid og uden forudgående varsel ophæve aftalen og kræve øjeblikkelig indfrielse af det udestående beløb på faciliteten i tilfælde af misligholdelse, også selvom der er aftalt en afviklingsordning. Tilfælde af misligholdelse omfatter at

- a) kunden misligholder en hvilken som helst forpligtelse i henhold til aftalen eller en hvilken som helst anden forpligtelse, som kunden har over for bankens
- b) eventuelle sikkerheder, herunder kaution stillet over for bankens, udsættes for væsentlig forringelse, eller hvis sikkerhederne efter bankens mening ikke længere er tilfredsstillende, uanset grunden til det. Bankens kan, men er ikke forpligtet til, at give kunden ret til at stille yderligere sikkerhed inden for den frist, der er fastsat af bankens
- c) kunden dør, erklæres konkurs, tages under rekonstruktionsbehandling eller begæres opløst, eller der indledes andre retsskridt eller pålæg fra myndighedernes side mod kunden, eller hvis der efter bankens mening er andre rimelige grunde til at formode, at kunden ikke vil kunne opfylde sine forpligtelser over for bankens
- d) bankens, som følge af årsager uden for bankens kontrol ikke længere finder det muligt at opretholde faciliteten, herunder, men ikke begrænset til, situationer, hvor det vil være helt eller delvist ulovligt at fortsætte faciliteten
- e) kunden (se afsnit 12) eller en eventuel kautionist ikke fremlægger de oplysninger eller den dokumentation, som bankens anmoder om, herunder, men ikke begrænset til, dokumentation i forbindelse med bankens løbende bekæmpelse af hvidvaskning af penge eller kreditrisikoovervågning af kundeforholdet

- f) banken har rimelig grund til at tro, at kunden selv eller opretholdelsen af faciliteten (afhængigt af situationen) direkte eller indirekte kan blive gjort til genstand for, blive berørt af, eller blive omfattet af eventuelle sanktioner (uanset årsag, begrundelse eller måde), som pålægges af FN, USA, EU eller relevante lokale myndigheder
- g) det på baggrund af de modtagne oplysninger i henhold til afsnit 12 er rimeligt at antage, at kunden ikke vil opfylde sine forpligtelser over for banken
- h) hvis kunden undlader at betale forsikringspræmie for kaskoforsikring og/eller brandforsikring af pantsatte sikkerheder, som for eksempel bil, båd, løsøre eller fast ejendom
- i) hvis kunden undlader at betale forsikringspræmie for sikkerheder stillet af tredjemand, hvis tredjemand undlader at betale forsikringspræmie
- j) hvis kunden efter bankens opfattelse ikke overholder gældende lovgivning eller regulativer

Efter at have krævet faciliteten indfriet øjeblikkeligt, har banken til enhver tid ret til at

- skifte fra én referencerente til en anden
- konvertere udenlandsk valuta til en anden valuta
- opkræve renter, overtræksrenter og eventuelle gebyrer forbundet med indfrielsen
- opkræve godtgørelse for ethvert tab, som banken pådrager sig som følge af den øjeblikkelige indfrielse, herunder indfrielsesomkostninger svarende til det tab, som banken har lidt ved at geninvestere beløbet på rentemarkedet, internationale valutamarkeder osv.

## 6 Slutafregning

Banken kan kræve slutafregning i tilfælde af misligholdelse, jf. pkt. 5.3. Slutafregning kan ske i relation til enhver eksisterende eller fremtidig finansiel forpligtelse [jf. kapitalmarkedslovens § 5, nr. 2) mellem banken og kunden, jf. i øvrigt reglerne i kapitalmarkedslovens § 206 eller tilsvarende bestemmelse. I det omfang en anden aftale giver mulighed for slutafregning mellem parterne, kan slutafregning finde sted i henhold til en sådan aftale først. Det ved denne afregning fremkomne nettomellemværende vil indgå i en slutafregning i overensstemmelse med reglerne i denne bestemmelse.

Ved slutafregning beregnes nutidsværdien af kundens og bankens finansielle forpligtelser i DKK eller i anden aftalt

valuta. Kundens og bankens finansielle forpligtelser udlignes til ét samlet nettomellemværende.

Finansielle forpligtelser sikret ved en aftale om finansiel sikkerhedsstillelse eller anden sikkerhedsstillelse nedskrives med provenuet af eventuel realiseret sikkerhed. Nettobeløbene indgår derefter i slutafregningen.

Nutidsværdien af finansielle forpligtelser til banken opgøres på beregningsdatoen til det samlede udestående beløb, herunder tilskrevne men ikke betalte renter, med tillæg af beregnede, men ikke tilskrevne renter og omkostninger.

Opgørelsen omfatter desuden godtgørelse for ethvert tab, som banken pådrager sig som følge af den førtidige indfrielse. Derudover indgår i opgørelsen en skønsmæssig vurdering af bankens eventualforpligtelser og krav, som forfalder senere, fx. garantiforpligtelser, som banken har påtaget sig overfor tredjemand. Banken kan efterfølgende regulere slutafregningen med de endelige opgjorte krav ifølge sådanne forpligtelser.

## 7 Modregning

Banken er berettiget til uden forudgående meddelelse til kunden at modregne ethvert forfaldent eller uforfaldent beløb hos kunden i relation til ethvert tilgodehavende, som kunden har eller måtte få hos banken.

Ved en sådan modregning kan beløb i udenlandsk valuta veksles til DKK af banken.

## 8 Overdragelse af fordringen

Banken er berettiget til helt eller delvist at sælge eller på anden måde overdrage hele eller en del af fordringen på faciliteten med eventuelle tilknyttede sikkerheder til sine inden- eller udenlandske enheder eller datterselskaber eller til andre pengeinstitutter eller virksomheder. Banken er også berettiget til at tegne garantier eller forsikringer vedrørende fordringen.

Kunden er indforstået med, at banken kan videregive oplysninger om faciliteten og kunden til potentielle købere af, kautionister for eller forsikringsstillere for fordringen. Der gives ingen oplysninger om kundens eventuelle andre forretningsforbindelser til banken. Potentielle købere, kautionister, forsikringsselskaber mv., som banken videregiver oplysninger til, har tavshedspligt og er forpligtede til at behandle oplysninger om faciliteten og kunden fortroligt.

## 9 Refundering

---

Banken har ret til at få refunderet

- ethvert beløb, som er betalt på kundens vegne, for eksempel skatter, afgifter eller udgifter til kommunikation
- udgifter, som banken har, hvis kunden misligholder sine aftaler, for eksempel betaling af forsikringspræmier, der knytter sig til pantsatte sikkerheder, retsafgifter eller udgifter til juridisk bistand

## 10 Ændringer i lovgivning og markedsforhold

---

Hvis bankens udgifter til opretholdelse af faciliteten øges som følge af

- lovændringer
- pengemarkedsændringer, herunder ændringer på interbank pengemarkederne
- ændringer i adgangen til refinansiering
- ændringer gennem love, forskrifter og administrative procedurer, indført af skatte-, monetære-, omvekslings-, eller tilsynsmyndigheder eller andre myndigheder
- indførelse af bestemmelser, der pålægger banken begrænsninger eller pligt til at foretage eller undlade at foretage specifikke handlinger, herunder krav om at foretage indskud eller tilsvarende krav eller betaling af gebyrer, afgifter eller skatter af enhver art

så er kunden forpligtet til at betale disse ekstraudgifter. I tilfælde af sådanne ændringer giver banken kunden besked skriftligt.

## 11 Skatter

---

Kunden er forpligtet til at tilbagebetale det fulde lånebeløb i form af alle afdrag på hovedstolen samt påløbne renter og gebyrer, herunder eventuelle skatter, afgifter og gebyrer, der er eller bliver pålagt i forbindelse med faciliteten.

## 12 Oplysningspligt

---

Ændrer kunden navn, adresse eller kontaktoplysninger, skal kunden oplyse banken om det. Desuden skal kunden oplyse banken om ændringer i ledelsen, ejerforhold, ændringer i forretningsmodel, fusioner, opsplittings og andre forhold, som er væsentlige for kundens økonomi eller kreditmæssige forhold til banken.

Kunden er, for egen regning, forpligtet til at give banken oplysninger om sine økonomiske forhold, hvis banken beder om det. Det kan for eksempel være

- i forbindelse med bankens løbende bekæmpelse af hvidvaskning af penge
- i forbindelse med bankens overvågning af kreditrisikoen eller generel vurdering af kundens økonomiske forhold
- samtlige regnskabs-, budget- og revisionsmæssige oplysninger, herunder revisionsprotokollater, der efter bankens skøn er nødvendige for at få indsigt i kundens økonomiske forhold
  - For selskaber kan det for eksempel være en revideret årsrapport med specifikationer og budgetter
  - For andre erhvervs-mæssige låntagere, herunder enkeltmandsvirksomheder, kan det være et virksomhedsregnskab med indkomst- og formueopgørelse
  - indsigt i indehaverens eller ejeren af aktiemajoritetens egne økonomiske forhold, for eksempel i form af selvangivelse, årsopgørelse fra skattemyndighederne og budget

Det gælder også, selvom banken ikke anmodede om oplysningerne, da faciliteten blev etableret.

Banken kan også forlange tilsvarende indsigt i kautionisters økonomiske forhold.

## 13 Meddelelser

---

Alle meddelelser i forbindelse med faciliteten kan sendes elektronisk, for eksempel via Business Online eller District, selvom eventuelle dokumenter, vilkår og betingelser og andre materialer indeholder betegnelsen "skriftlig".

## 14 Bankens ansvar

---

Banken er erstatningsansvarlig, hvis den på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt. Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar er banken ikke ansvarlig for tab, som skyldes

- a) nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelse af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er banken selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- b) svigt i bankens strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig,

- oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og hacking)
- c) strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af banken selv eller dens organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af banken
- d) andre omstændigheder, som er uden for bankens kontrol

### **15 Videregivelse af oplysninger til kautionister og tredjemandspantsættere**

---

Kunden accepterer, at banken til eventuelle tredjemandspantsættere eller kautionister kan udlevere

- en kopi af kundens seneste årsregnskab/årsopgørelse, eller anden information om kundens økonomi, der er nødvendig for kautionistens/tredjemandspantsætterens vurdering af risici
- en oversigt over kundens engagement i banken

Oversigten over kundens engagement udleveres kun, hvis en tredjemandspantsætter eller kautionist beder om det.

Kunden accepterer også, at banken kan

- sende en opgørelse over restgælden på sikrede lån og kreditter til kautionister eller tredjemandspantsættere årligt
- underrette kautionister eller tredjemandspantsættere om eventuel henstand og restancer på sikrede lån
- oplyse saldoen på lån eller kreditter til kautionister eller tredjemandspantsættere til enhver tid