

Vilkår og betingelser for Cash Management-ydelser

Gældende fra 1. juni 2016

Disse vilkår og betingelser gælder for cash management-produkter og -ydelser, som udbydes af Danske Bank A/S, dennes filialer eller datterselskaber (banken). Banken kan ændre disse vilkår og betingelser med 30 dages varsel.

Cash management-produkterne og -ydelserne, som banken udbyder, omfatter cash pooling, kontoregulering, cash sweeping, rentenetting og lignende arrangementer som er omfattet af disse vilkår og betingelser (hver et Cash Management-arrangement).

Enhver aftale, der er omfattet af disse vilkår og betingelser, kaldes en Cash Management-aftale.

1. Oplysninger

Banken kan til enhver tid anmode kunden om oplysninger, dokumenter og bekræftelser.

2. Kundens ansvar

Kunden er ansvarlig for at undersøge, hvorvidt deltagelsen i et Cash Management-arrangement er underlagt begrænsninger eller restriktioner vedrørende (blandt andet) corporate benefit, aktionærlån, kapitalvedligeholdelse, aktionær- og koncerninterne transaktioner og/eller udlodninger.

Kunden er selv ansvarlig for at sikre, at kunden til enhver tid overholder alle skattemæssige, revisionsmæssige eller juridiske begrænsninger, restriktioner eller procedurer, som kunden måtte være underlagt, og skal selv vurdere lovligheden af, fordelene ved og relevansen af at deltage i et Cash Management-arrangement.

3. Bankens ansvar

Banken er ikke ansvarlig for lovligheden af transaktioner foretaget i forbindelse med Cash Management-arrangementer. Banken fraskriver sig ethvert ansvar for forpligtelser eller omkostninger (herunder som følge af revisions-, skatte-, eller juridiske forhold), som måtte opstå som følge af kundens deltagelse i et Cash Management-arrangement.

Bankens rolle er begrænset til at udbyde de relevante Cash Management-arrangementer, og banken hverken overvåger eller rådgiver om transaktioner, som følger af brugen af Cash Management-arrangementer.

Banken ifalder ikke ansvar eller erstatningspligt for:

- lovligheden af koncerninterne transaktioner (samt ethvert følge deraf), som følge af brugen af Cash Management-arrangementer, eller
- handlingerne foretaget af banken på instruks af eller på vegne af kunden eller et andet af kundens koncernforbundne selskaber, såfremt banken har handlet på baggrund af en bemyndigelse eller en instruks fra hvem banken sædvanligvis handler i forbindelse med Cash Management-arrangementer til kunden.

4. Begrænsning af bankens ansvar

Banken påtager sig intet ansvar for indirekte tab eller skade af nogen art.

Banken påtager sig intet ansvar for tab som følge af force majeure eller lovindgreb, offentlige myndigheders indgreb, krig, strejke eller anden arbejdskonflikt, blokade, boykot samt lockout eller andre forhold, som er uden for bankens rimelige kontrol, uanset om banken selv bliver udsat for sådanne foranstaltninger eller træffer sådanne foranstaltninger. Desuden hæfter banken ikke for tab som følge af strømsvigt eller nedbrud af bankens telekommunikationssystemer, nationale eller internationale administrative indgreb eller andre nedbrud eller manglende adgang til it-systemer på grund af nogle af ovennævnte faktorer.

Banken hæfter ikke for direkte tab eller skade, der måtte opstå under andre omstændigheder, medmindre det er direkte forårsaget af grov uagtsomhed eller misligholdelse fra bankens side.

Hvis et forhold forhindrer banken i at gennemføre en betaling eller foretage andre foranstaltninger, kan betalingen eller handlingen udsættes, indtil forholdet/forholdene ikke længere består.

5. Modregning

Banken kan uden forudgående varsel modregne alle forpligtelser, som kunden har over for banken (hvad enten de er forfaldne eller ej) i alle forpligtelser (hvad enten de er forfaldne eller ej) som banken har over for kunden uanset forpligtelsernes betalingssted eller valuta. Hvis forpligtelserne er i forskellige valutaer, kan banken konvertere forpligtelserne til markedskurs som led i dens daglige drift med det formål at modregne.

6. Ophør

Banken og kunden kan bringe alle Cash Management-arrangementer til ophør med et skriftligt varsel på 14 dage.

Ud over retten til at bringe et Cash Management-arrangement til ophør, som anført ovenfor, kan banken bringe Cash Management-arrangementer til ophør straks, hvis et af følgende forhold opstår:

- hvis kunden efter bankens mening væsentligt misligholder sine forpligtelser over for banken (misligholdelse af en betalingsforpligtelse anses altid for en væsentlig misligholdelse).
- hvis der sker ændring af hvilken part har den bestemte indflydelse (direkte eller indirekte) over kunden.
- hvis der lægges sag an eller tages andre skridt for så vidt angår kunden i relation til (a) gældsmoratorium, insolvens, konkurs, opløsning, forvaltning eller rekonstruktion (enten frivillig eller ufrivillig), (b) tvangsinddrivelse af aktiver, (c) overenskomst, akkord, aftale eller arrangement med kreditorer eller

d) hvis kunden er insolvent eller anses for at ikke kunne imødekomme sine gældsforpligtelser.

Hvis nogen af de i pkt. 1-4 nævnte forhold alene opstår i forhold til et koncernselskab, kan banken straks bringe Cash Management-arrangementet til ophør, medmindre forholdet efter bankens mening ikke har væsentlig betydning for driften af det pågældende Cash Management-arrangement. I så tilfælde kan banken bringe det pågældende Cash Management-arrangement til ophør straks i forhold til det pågældende koncernselskab.

Kunden accepterer straks at underrette de andre selskaber i kundens koncern om ovennævnte ophør.

7. Ingen pantsætning af konti

Kunden kan ikke uden bankens forudgående skriftlige samtykke give pant i en konto, som indgår i en cash pooling, cash concentration eller cash sweeping-ydelse.

Såfremt overstående ikke overholdes er banken berettiget til at spærre den/de pågældende konto/konti uden varsel.

8. Diverse

Konti som er en del af et Cash Management-arrangement er underlagt bankens gældende almindelige vilkår og betingelser, som findes på bankens hjemmeside, og kan også være underlagt andre vilkår og betingelser. Vilkår og betingelser for cash management-ydelser har forrang for alle gældende almindelige vilkår og betingelser i tilfælde af uoverensstemmelser.

Banken kan ændre alle vilkår for en Cash Management-aftale (herunder priser) med 2 ugers skriftlig varsel til kunden eller (eventuelt) til et af kundens koncernforbundne selskaber, som kunden måtte have givet bemyndigelse til at acceptere ændringer af Cash Management-aftalen på kundens vegne.

Oplysninger vedrørende konti, der er dækket af et Cash Management-arrangement, findes i bankens online systemer.

Kunden accepterer, at en administrator for kundens aftale vedrørende bankens online systemer, kan få selvbetjeningsrettigheder til at foretage ændringer i driften af Cash Management-arrangementet.

Kunden skal straks underrette banken, hvis kunden skifter hjemstedsadresse.

9. Meddelelser / Certifikater

Alle meddelelser eller anden kommunikation i henhold til eller i forbindelse med et Cash Management-arrangement skal ske skriftligt (herunder som e-mail eller gennem bankens netbanksystem), og alle meddelelser og kommunikation anses for leveret, når de er modtaget eller, hvis modtagelsestidspunktet ikke kan fastslås, straks, hvis meddelelse er sendt elektronisk, eller senest 7 dage efter de er sendt, hvis de er sendt med post til enten den seneste adresse, som kunden har meddelt banken eller til kundens hjemsted.