

# Cash Management -palveluiden yleiset ehdot

Voimassa 1.6.2015 lähtien

Nämä yleiset ehdot koskevat Cash Management -palveluita ("Palvelu"), jotka Danske Bank A/S, sen sivuliikkeet tai tytäryhtiöt ("Pankki") ovat tuottaneet. Pankki voi muuttaa näitä ehtoja 30 päivän ilmoitusajalla.

Pankin Palveluita ovat muun muassa cash pooling -järjestelyt, automaattiset varojen keskittämispalvelut, korkonetotusjärjestelyt ja muut vastaavanlaiset Pankin kulloinkin tarjoamat palvelut, joihin erillisellä palvelusopimuksella sovelletaan näitä ehtoja.

Palveluita koskevien sopimusten osapuolet ovat Pankki ja yritys- tai muu yhteisöasiakas ("Asiakas").

## 1. Pankille annettavat tiedot

Asiakas on velvollinen toimittamaan Pankille tämän kulloinkin edellyttämät riittävät asiakirjat ja tiedot.

## 2. Asiakkaan velvollisuudet

Palveluun liittyminen voi olla rajoitettua lainsäädännöstä ja muusta viranomaissääteystä johtuen.

Asiakkaan vastuulla on, että sen puolesta on arvioitu kaikki Palvelun oikeudelliset, verotukselliset sekä kirjanpidolliset vaikutukset ja on todettu, että järjestely ei ole vastoin lainsäädäntöä, viranomaismääräyksiä, yhtiöjärjestystä, tai yhtiön kolmansille osapuolille antamia sopimuksia tai sitoumuksia.

## 3. Pankin velvollisuudet ja vastuunrajoitukset

Pankin tehtävä rajoittuu vain sopimuksen mukaisen Palveluiden toimittamiseen.

Pankki ei vastaa Cash Management -palvelun käytöstä asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvista verotuksellisista, yhtiöoikeudellisista tai muista oikeudellisista seuraamuksista.

Pankki ei ole vastuussa asiakkaan toimenpiteiden lainmukaisuudesta liittyen asiakkaan tapaan käyttää Pankin tarjoamia Palveluita esimerkiksi liittyen konsernin sisäiseen lainaukseen, siirtohinnoitteluun ja muihin yksin asiakkaan omassa määräysvallassa oleviin toimiin sovitun palveluita käytettäessä.

## 4. Pankin vastuunrajoitus

Pankki on velvollinen korvaamaan Asiakkaalle ainoastaan sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut Pankin laiminlyönnistä tai virheestä. Pankki ei vastaa mistään välillisistä tappioista tai vahingoista.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu epätavallisesta ja ennalta-arvaamattomasta syystä, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei huolellisesti toimimalla olisi voinut välttää. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä valtakunnallisissa päivälehdissä. Ylivoimainen este oikeuttaa pankin keskeyttämään toiminnan esteen ajaksi.

Lisäksi Pankkia ei vastaa mistään tappioista, jotka aiheutuvat sähkökatkoksista tai Pankin tietoliikenteen häiriöistä, kotimaisesta tai ulkomaisesta lakiin perustuvasta tai hallinnollisesta väliintulosta tai mistään yllä mainituista tekijöistä johtuvasta IT-järjestelmien käytön estymisestä tai kyseisissä järjestelmissä olevien tietojen vahingoittumisesta.

Jos Pankki ei jonkin edellä mainitun syyn takia voi suorittaa maksua tai joitain muita toimenpiteitä, maksua tai toimenpiteitä voidaan lykätä, kunnes este poistuu.

## 5. Kuittaaminen

Kun kuittaamisen edellytykset ovat täyttyneet, Pankki voi lain sallimissa rajoissa kuitata saatavansa Asiakkaalta. Pankki ei tarvitse toimittama ennakoilmoitusta kuittauksesta Asiakkaalle.

Jos saatavat ovat eri valuutoissa, Pankki voi kuittausta varten muuntaa kumman tahansa saatavan valuuttaa markkinakurssiin yleisen pankki-toiminnassa noudatettavan käytännön mukaisesti.

## 6. Irtisanominen

Pankki tai Asiakas voi irtisanoa Palvelun 14 päivän kuluttua kirjallisesta ilmoituksesta, ellei yksittäistä Palvelua koskevassa sopimuksessa tai siihen sovellettavissa erityisehdoissa toisin mainita.

Yllä mainittujen Kassanhallintajärjestelyn irtisanomisoikeuksien lisäksi Pankki voi irtisanoa minkä tahansa Kassanhallintajärjestelyn välittömästi seuraavissa tilanteissa:

1. Pankin näkemyksen mukaan Asiakas rikkoo merkittävästi jotakin veloitettaan Pankkia kohtaan (maksuvelvoitteen rikkominen katsotaan aina merkittäväksi rikkomukseksi);
2. Asiakkaan määräysvallassa tapahtuu merkittävä muutos (suorasti tai epäsuorasti);
3. Asiakasta kohtaan nostetaan kanne, tehdään oikeudellisia toimenpiteitä, tai kohdistetaan muita toimenpiteitä, jotka liittyvät (a) maksujen keskeyttämiseen, maksuajan pidennykseen, maksukyvyttömyyteen, konkurssiin, selvitystilaan, purkamiseen, pesänselvitykseen tai uudelleenjärjestelyyn (riippumatta siitä onko kyseessä vapaaehtoinen tai pakollinen järjestely), (b) vakuuksien täytäntöönpanoon vakuutena olevista varoista riippumatta, (c) minkä tahansa velkojan kanssa tehtävään akordiin, sovitteluun, vastuun siirtoon tai järjestelyyn tai
4. Asiakas on maksukyvytön tai sitä pidetään kyvyttömänä maksamaan erääntyviä velkojaan;

Jos jokin kohdissa 1-4 kuvatuista tilanteista tapahtuu Palvelussa mukana olevan Asiakkaan konserniin kuuluvan yhtiön osalta, Pankki voi harkintansa mukaan välittömästi irtisanoa koko Palvelun tai osan siitä vain niiden yhtiöiden osalta, joita kohdat 1-4 koskevat.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan tällaisesta irtisanomisesta välittömästi muille Palvelun osapuolille.

## 7. Panttauskielto

Asiakas ei saa ilman Pankin lupaa pantata tai muulla tavalla antaa vakuudeksi Palvelussa mukana olevia tilejä.

Jos tätä kohtaa rikotaan, Pankilla on oikeus sulkea tai estää tilinkäyttö ilman erillistä ilmoitusta.

## 8. Muut ehdot

Palvelussa osana oleviin tileihin sovelletaan Pankin kulloinkin voimassa olevia yritystilien yleisiä ehtoja, jotka ovat nähtävillä Pankin verkkosivuilta, ja tileihin voidaan mahdollisesti soveltaa myös muita yleisiä ehtoja.

Pankki voi muuttaa mitä tahansa Palvelun ehtoa (mukaan lukien hintoja) 14 päivän kuluttua kirjallisesta ilmoituksesta Asiakkaalle tai Asiakkaan hyväksymälle edustajalle sovitun Palvelun osalta.

Palveluun kuuluvien tilien tietoja on saatavilla Pankin verkkopalveluista.

Asiakas hyväksyy, että Palveluihin voidaan liittää Asiakkaan itsepalvelujärjestelmä ja että Asiakkaan määrittämät käyttäjät saavat tehdä muutoksia Palveluun ja sen käyttöön.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Pankille viipymättä, jos sen rekisteröity osoite muuttuu.

## 9. Ilmoitukset/todistukset

Kaikki Palveluun perustuvat tai siihen liittyvät ilmoitukset tai muu viestintä tulee olla kirjallista (ml. sähköposti tai Pankin muut sähköiset viestintäkanavat), ja kaikki viestintä ja ilmoitukset katsotaan toimitetuiksi, kun ne on vastaanotettu, tai jos vastaanottoa ei voida varmistaa, välittömästi sähköisten lähetyksen yhteydessä tai viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä lähetyksestä postin kautta lähetettynä joko viimeisimpään asiakkaan Pankille ilmoittamaan osoitteeseen tai Asiakkaan rekisteröityyn osoitteeseen.