Generelle bestemmelser for finansielle forretninger

De følgende bestemmelser er en del af Rammeaftale for Valutalån og Finansielle forretninger.
Disse generelle vilkår gælder for alle finansielle forretninger, der indgås mellem BIL Danmark, filial af Banque Internationale à Luxembourg SA, Luxembourg (Banken) og kunden. Alle finansielle forretninger skal til enhver tid indgås i overensstemmelse med gældende lovgivning, herunder Nationalbankens bestemmelser.

1. Almindelige forretningsbetingelser

Foruden disse bestemmelser gælder Bankens Almindelige forretningsbetingelser med mindre andet er aftalt for lånet/kreditten.
Bankens almindelige forretningsbetingelser er udleveret af Banken og findes også på www.bil.com/dk.

2. Registrering af forretninger

Banken registrerer de indgåede finansielle forretninger under kundens kundenummer i Banken. Hver gang kunden indgår en forretning med Banken, sender Banken en bekræftelse på forretningen via mail, webbank eller almindelig post.

Aftalte forretninger kan alene indgås på en officiel bankdag.
Ved bankdage forstås dage (med undtagelse af lørdage, søn- og helligdage og banklukkedage), hvor Banken er åben for kundehenvendelser (herunder for handel med valuta og finansielle instrumenter). Hvor der skal leveres værdipapirer, eller hvor der skal foretages betaling eller fastsættes rente i relation til en anden valuta eller i DKK og EURO, er en bankdag den dag, hvor bankerne er åbne for almindelig ekspedition (herunder for handel i valuta eller værdipapirer) i det land, hvor levering af værdipapiret skal ske, eller hvor den pågældende valuta er hjemmehørende. Hvor der skal foretages betaling eller fastsættes rente i relation til EURO, er en bankdag den dag, hvor TARGET-systemet er åbent.

3. Betaling og levering

Betaling af et kontant beløb skal ske med valør på forfaldsdagen. Levering skal ske så værdipapirer modtages på forfaldsdagen (afviklingsdagen).

Betaling kan ske via aftalt afregningskonto i Banken. Banken udfører i så fald betalingen på forfaldsdagen ved debitering eller kreditering af den relevante valuta på afregningskontoen. Kunden er forpligtet til at have dækning på afregningskontoen for betalinger ifølge indgåede forretninger. Såfremt der ikke måtte være dækning på den aftalte afregningskonto, og kunden har et indestående på en anden konto i Banken, der kan opfylde kundens betalingsforpligtigelse, er Banken berettiget, men ikke forpligtet til at debitere denne konto for det nødvendige beløb. Eventuel omveksling vil ske til den gældende valutakurs i Bankens valutahandelssystem med sædvanlige marginaler, kurtage og gebyrer.

Hvis en indgået finansiel forretning har modsatrettede forpligtelser, med samme valør og samme valuta, (for eksempel modsatrettede betalinger i samme valuta eller modsatrettede leveringer af samme værdipapir), kan Banken bestemme, at der alene udveksles nettoydelser.

Hvis modsatrettede forpligtelser, skal opfyldes på samme dag, kan Banken kræve, at betaling/levering finder sted på forfaldsdagen ved indbetaling-/deponering af begge parters ydelse til en konto og/eller et depot, som er oprettet til formålet, hos Banken eller clearingsystemer udpeget af Banken. Kravet kan omfatte nærmere specificerede eksisterende og/eller fremtidige forretninger. For forretninger med en løbetid på mere end 5 bankdage skal kravet fremsættes med mindst 5 bankdages varsel. For forretninger med kortere løbetid skal kravet fremsættes, når aftalen indgås. Indbetaling/deponering sker i eget navn. Når begge parters ydelser er indgået, frigives de straks. Hvis en part ikke har indbetalt/deponeret på forfaldsdagen, kan den anden part straks forlange sin ydelse tilbageført.

4. Grænseværdi

Banken kan fastsætte en grænseværdi for, hvor stor den samlede usikrede grænseværdi af alle indgående forretninger, der er udestående på et hvilket som helst tidspunkt, kan være. Hvis den samlede markedsværdi af alle udestående forretninger overstiger den fastsatte grænseværdi kan Banken kræve, at kunden stiller yderligere sikkerhed, eller at kunden lukker forretninger med en værdi svarende til overskridelsen af grænseværdien.

5. Omkostninger

Kunden betaler de omkostninger, der er forbundet med indgåelse af finansielle forretninger.

Banken kan uden varsel sætte kurtage og gebyrer ned. Banken kan også uden varsel indføre og sætte kurtage og gebyrer op på enkeltstående ydelser. Banken kan forhøje kurtage og gebyrer med et varsel på tre måneder, hvis

1) markedsmæssige forhold, herunder bl.a. konkurrencemæssige forhold i ind- og udland, giver grund til en ændring af kurtage og/eller flere gebyrer;
2) Banken ønsker at ændre sin generelle kurtage- og gebyrstruktur og prisfastsættelse af forretnings-

mæssige grunde. Det kan f.eks. være af indtjeningsmæssige grunde eller for at udnytte Bankens ressourcer eller kapacitet på en mere hensigtsmæssig måde;
3) der ændres væsentligt i det grundlag, kundens individuelle kurtage- og gebyrvilkår blev fastsat på. Det drejer sig her om ændringer i kundens forhold, som f.eks. ændringer af størrelsen og omfanget af kundens indlån, kundens lån og kreditter, kundens handelsomfang eller størrelsen af de enkelte ordrer.
Hvis Banken af forretningsmæssige grunde indfører nye gebyrer, sker det med seks måneders varsel. Der er her tale om gebyrer for ydelser, som Banken ikke før har taget gebyr for. Grundene kan bl.a. være indtjeningsmæssige eller for at udnytte Bankens ressourcer eller kapacitet på en mere hensigtsmæssig måde.
Banken annoncerer i dagspressen eller sender brev, hvis Banken ændrer kurtage og gebyrer, og informerer om ændringerne, når Banken sender det første kontoudtog (eller kontooversigt) efter annoncering. Samtidig oplyser Banken, hvad årsagen er – evt. ved at henvise til et af ovennævnte punkter. Hvis der er tale om kurtage- eller gebyrændringer på grund af ændringer i det grundlag, kundens individuelle kurtage- og gebyrvilkår blev fastsat på, vil Banken give kunden besked pr. brev.
Vilkår for ændringer af Bankens rentesatser fremgår af Bankens "Almindelige forretnings-betingelser".

Omkostningerne ved de enkelte forretninger kan blandt andet bestå af rentetillæg/-fradrag (samlet benævnt "Marginaler"), likviditetspræmie, kurtage og gebyrer. Omkostningerne ved indgåelse af den enkelte type finansielle forretning fremgår af Bankens "Priser og gebyrer".

Marginaler og likviditetspræmie aftales for den enkelte forretning og i forhold til forretnings- og kundespecifikke forhold.

Alle rimelige udgifter, der påføres Banken i forbindelse med indgåelse af finansielle forretninger og eventuel sikkerhedsstillelse, herunder sagsomkostninger, afholdes af kunden.

6. Ændringer i kundens forhold

Kunden står inde for, at de oplysninger, denne har opgivet til Banken og som er af betydning, når Banken skal varetage sine forpligtelser, er korrekte og tilstrækkelige.

Kunden er forpligtet til omgående at give Banken skriftlig meddelelse om ændringer i tidligere meddelte oplysninger.

Kunden er forpligtet til på Bankens forlangende at oplyse om sine økonomiske forhold. Dette gælder også, selvom Banken ikke har forlangt sådanne oplysninger ved indgåelsen af de finansielle forretninger. Banken er således berettiget til at forlange regnskabs-, budget- og revisionsmæssige oplysninger, herunder revisionsprotokollater, der efter Bankens skøn er nødvendige for at belyse kundens økonomiske forhold.

7. Misligholdelse

Banken kan kræve rammeaftalen og alle forretninger samt valutalån i DKK eller anden valuta under rammeaftalen bragt til ophør uden varsel i følgende nedenstående tilfælde, men ikke udelukket hertil, hvis:

1. kunden ikke overholder de vilkår, der gælder ifølge rammeaftalen og/eller de enkelte forretninger, herunder at kunden ikke foretager aftalt sikkerhedsstillelse,
2. værdien af den sikkerhed, kunden og/eller anden sikkerhedsstiller har stillet for forpligtelser under rammeaftalen, ikke har en værdi mindst svarende til det aftalte, og der ikke på anfordring stilles supplerende sikkerhed,
3. kunden og/eller anden sikkerhedsstiller uden Bankens samtykke disponerer over aktiver stillet til sikkerhed for forpligtelser under rammeaftalen, f.eks. ved at give tredjemand pant eller anden sikkerhed uden Bankens forudgående samtykke,
4. kunden, sikkerhedsstiller og/eller kautionisten flytter til et andet land og ikke inden fraflytningen har indgået en aftale med Banken om, hvordan rammeaftalen og forretninger indgået herunder skal afvikles,
5. kunden afgår ved døden,
6. kunden udsættes for udlæg eller arrest,
7. kunden indleder forhandling om frivillig akkord,
8. kunden ikke oplyser Banken om sine økonomiske forhold, som anført ovenfor under pkt. 10,
9. kunden anmelder betalingsstandsning,
10. kunden og/eller en af kundens kreditorer indgiver begæring om kundens konkurs,
11. kunden fremsender begæring om gældssanering til skifteretten, eller;
12. kunden søger om tvangsakkord.

I de ovenfor anførte tilfælde foreligger misligholdelse af rammeaftalen. Selv om det ikke fremgår af de særskilte forretninger, er misligholdelse af rammeaftalen også en misligholdelse af de særskilte forretninger.

Banken kan kræve slutafregning ved netting, herunder i tilfælde af misligholdelse jf. nærværende "Generelle bestemmelser for finansielle forretninger" samt "Almindelige bestemmelser for lån og kreditter".

8. Slutafregning

Banken kan kræve slutafregning ved netting for alle finansielle forretninger, som er indgået med Bankens kunder.

Ved slutafregning foretager Banken en nettoopgørelse af (a) markedsværdien af indgåede finansielle forretninger pr. slutafregningsdagen, og (b) restancer på indgåede forretninger. Slutafregningsbeløbet fremkommer som differencen mellem hver parts betalingsforpligtelser ifølge opgørelsen.

Det af Banken opgjorte beløb er forfaldent til betaling ved opgørelsen. Beløb angivet i andre valutaer end basisvalutaen bliver omregnet til basisvalutaen ud fra den købskurs, som Banken med rimelighed kan opnå på slutafregningsdagen. Krav på levering af valuta eller værdipapirer konverteres til krav i basisvalutaen. Beløb i Bankens favør betales af kunden. Beløb i kundens favør betales af Banken.

Markedsværdien af indgåede forretninger udgør nutidsværdien af forretningerne, inklusive marginaler og omkostninger ved eventuel afdækning af forretninger.

Forretninger af samme type opgøres samlet. Resultatet af denne opgørelse indgår i summen af markedsværdierne af samtlige forretninger og dermed i slutafregningsbeløbet.

Ved beregning af nutidsværdien indhentes oplysninger fra anerkendte markedsdeltagere om prisen på relevante forretninger, satser, kurser, renter, rentekurver, volatiliteter, rente- og kursspænd, samvariationer eller andre relevante markedsoplysninger for det pågældende marked. Foreligger der en særlig markedssituation, hvor Banken ikke har adgang til førnævnte oplysninger, kan Banken beregne nutidsværdien under hensyntagen til rente- og kursudviklingen, viden om udbud og efterspørgsel i markedet, kursen på eventuelt tilsvarende værdipapirer og tilgængelige markedsrelevante oplysninger om udstederen af værdipapiret, forretningerne samt forholdene i øvrigt.

Anerkendte markedsdeltagere, der kan stille pris eller give oplysninger omfatter markedsdeltagere på alle relevante markeder, børser, informationsudbydere, mægler og andre kilder til markedsoplysninger.
Parternes krav på kontant betaling, som ikke hidrører fra de indgåede finansielle forretninger, indgår, i det omfang der er lovhjemmel, i slutafregningen, med mindre kravet indgår i anden slutafregningsaftale mellem parterne.

Slutafregningssaldi fra andre aftaler om slutafregning parterne imellem kan indgå i slutafregning, hvis aftalerne slutafregnes samtidigt, således at der sker en fælles slutafregning.

Slutafregningsbeløbet kan anvendes af parterne til modregning i overensstemmelse med dansk rets almindelige regler.

Juli 2013