



Avtalevilkår Valutakonto Dag- til Dag markedsrente

Del C av kontoavtalen

Opplysninger

Kreditrente består av en referanserente for innskudd for den aktuelle valutasort og en avtalt margin som utgjør kontoens startrente. Marginen kan enten være et fradrag i (negativt fortegn) eller et tillegg til (ikke fortegn) referanserenten. Referanserenten fastsettes med utgangspunkt i den korte pengemarkedsrenten for den aktuelle valutasort.

1. Renteforhold

Referanserenten er Dag-til-Dag Markedsrente innskudd for den aktuelle valutasorten, med et fradrag for eller tillegg til avtalt margin. Referanserenten representerer en standardisert og nøytral rentefastsettelse for den enkelte valutasort. Renten kvoteres daglig til fastsatte tidspunkter i markedet for den aktuelle valutaen.

For valutasorter der det ikke eksisterer en offisiell rentefastsettelse eller et velutviklet marked for renter, vil banken selv fastsette referanserenten (DNB Basis).

For enkelte valutasorter kvoteres pr i dag med negative renter i markedet. Dersom bankens referanserente går under null, vil også kunderenten bli negativ.

For høytids- og helligdager benyttes rentesats fra siste forutgående bankvirkedag, der referanserenten for den aktuelle valutasorten er fastsatt. Tilsvarende prinsipp legges også til grunn i det tilfellet den offisielle rentefastsettelsen måtte utebli. Kunderentesatsen danner grunnlaget for valutasortens renteberegning samme dag og frem til neste bankvirkedag. Renten godskrives konto ved utløpet av renteperioden, som er oppgitt i avtalen under betegnelse "Rentekapitalisering".

Definisjon av de ulike satsene og kildehenvisning finnes på www.dnb.no/marktrate

2. Margin

Banken kan endre marginen med en måneds skriftlig varsel dersom myndighetene treffer vedtak som endrer bankens egenkapitalkrav og/eller beregninger av dette, og endringene medfører redusert nettoinntjening for banken. Banken kan tilsvarende endre marginen dersom bankens kostnader økes som en følge av likviditetsreservekrav, tilleggsreservekrav, plasseringsplikt eller dersom banken pålegges økte kostnader gjennom lov, forskrift, offentlig pålegg eller annen bestemmelse.

Marginen kan for øvrig være gjenstand for årlig reforhandling. Dersom partene ikke kommer til enighet innen en måned etter reforhandlingens start, vil banken ha rett til å overføre denne konto til alminnelige rentevilkår iht. bankens gjeldende prisliste.

3. Eventuell motstrid

Denne avtalen suppleres av Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester – næringsforhold. I tilfelle motstrid skal denne avtale gå foran Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester – næringsforhold.