

Allmänna villkor (AV 03.1)

Kommuninvest i Sverige AB (“**Kommuninvest**”) är ett helägt dotterbolag till Kommuninvest ekonomisk förening, vars medlemmar utgörs av kommuner, landsting och regioner (var och en av dessa medlemmar benämns nedan “**Medlem**”). Kommuninvests verksamhet innefattar utlåning dels till Medlem, dels till företag, stiftelser och kommunalförbund, över vilka en eller flera Medlemmar direkt eller indirekt utövar ett bestämmande inflytande. Medlem samt företag, stiftelser och kommunalförbund som erhåller Lån från Kommuninvest, benämns nedan “**Låntagare**”.

När utlåning sker till företag, stiftelser och kommunalförbund krävs att en eller flera Medlemmar (i detta sammanhang “**Borgensman**”) ikläder sig ett särskilt borgensåtagande (“**Särskild Borgensförpliktelse**”) för företagets, stiftelsens respektive kommunalförbundets förpliktelser gentemot Kommuninvest.

Dessa allmänna villkor ska gälla för och utgöra en integrerad del av de Låneavtal (definierat nedan) som Kommuninvest använder vid sin utlåning till Låntagare, såvida inte Låntagare och Kommuninvest skriftligen avtalat om annat.

1. Definitioner

” Bankdag ”	Dag (annan än lördag eller söndag) då affärsbanker är öppna för allmän bankverksamhet i Sverige.
” Bankdagskonvention ”	Den konvention som är tillämplig för att justera en relevant dag om dagen skulle infalla på en dag som inte är en Bankdag. Justeringen görs i enlighet med konventionen Efterföljande Bankdag, vilken tillämpas endast för Lån med KI-ränta, eller Modifierad Efterföljande Bankdag, vilken tillämpas för övriga Lån.
” Efterföljande Bankdag ”	Om en Ränteförfallodag, Återbetalningsdag eller annan relevant dag infaller på en dag som inte är en Bankdag ska den skjutas upp till närmast påföljande Bankdag.
” KI-Finans ”	En webbaserad skuldförvaltningstjänst för transaktionshantering, analys och rapportering av lån och derivat vilken tillhandahålls Låntagaren av Kommuninvest enligt separat avtal.
” Lån ”	Belopp som utbetalts som penninglån till Låntagaren under relevant Låneavtal.
” Låneavtalet ”	Avser Särskilda Villkor tillsammans med dessa allmänna villkor.
” Lånebelopp ”	Från tid till annan utestående kapitalskuld enligt Låneavtalet.
” Modifierad efterföljande Bankdag ”	Om en Ränteförfallodag, Återbetalningsdag eller annan relevant dag infaller på en dag som inte är en Bankdag ska den skjutas upp till påföljande Bankdag i samma kalendermånad, om detta är möjligt. I annat fall ska

Ränteförfallodagen, Återbetalningsdagen eller annan relevant dag infalla närmast föregående Bankdag.

”Ränteförfallodag”	Dag som anges som sådan i Särskilda Villkor.
”Ränteperiod”	Avser (i) tiden från och med Utbetalningsdagen till den första Ränteförfallodagen och (ii) för följande Ränteperioder, tiden från och med en Ränteförfallodag till nästa Ränteförfallodag.
”Räntesats”	Den räntesats som anges i Särskilda Villkor vid sidorubriken " Ränta ". Om räntesatsen utgör, eller en beräkning av Räntesatsen resulterar i, ett negativt tal, ska Räntesatsen motsvara sådant negativt tal och bestämmelserna i punkten 4 nedan tillämpas.
”Särskilda Villkor”	Avser det dokument med rubriken <i>Låneavtal</i> vilket innehåller de lånespecifika särskilda villkoren (såsom ränta, löptid, m.m.) som gäller för respektive utlåning från Kommuninvest till Låntagare.
”Utbetalningsdag”	Det datum som anges i Särskilda Villkor och från vilken dag ränta börjar beräknas.
”Återbetalningsdag”	Dag då Lånebelopp ska återbetalas enligt Särskilda Villkor.

2. Betalningsförbindelse

Låntagaren förbinder sig att återbetala Lånet och erlägga ränta i enlighet med Låneavtalet.

3. Ränta och ränteberäkningsmetod

- 3.1. Lånet löper med ränta enligt Räntesatsen från och med Utbetalningsdagen till Återbetalningsdagen. Räntan erläggs i efterskott på varje Ränteförfallodag och beräknas på basis av under relevant Ränteperiod utestående Lånebelopp.
- 3.2. Ränta beräknas enligt något av följande alternativ, vilket anges i Särskilda Villkor:

Fast ränta

Beräknas på 30/360-dagarsbasis eller enligt sådan annan beräkningsgrund som tillämpas för aktuellt Låneavtal.

Rörlig ränta

Beräknas på Actual/360-dagarsbasis eller enligt sådan annan beräkningsgrund som tillämpas för aktuellt Låneavtal.

Kommuninvests KI-ränta

Sätts dagligen och beräknas på Actual/360-dagarsbasis eller enligt sådan annan beräkningsgrund som tillämpas för aktuellt Låneavtal.

4. Negativ räntesats och utbetalningar till låntagaren

- 4.1. Om Räntesatsen utgör ett negativt tal, då fast ränta är tillämplig, eller om en beräkning av Räntesatsen, då rörlig ränta är tillämplig, resulterar i ett negativt tal (”**Negativ Räntesats**”) ska den Negativa Räntesatsen,

under aktuell Ränateperiod, användas för beräkning av ränta i enlighet med punkt 3 ovan. Beräkning av ränta ska göras på basis av under relevant Ränateperiod utestående Lånebelopp och den Negativa Ränatesatsen uttryckt som en positiv ränatesats där den beräknade räntan ska vara Låntagaren tillgodo. Utbetalning av ränta Låntagaren tillgodo ska ske på relevant Ränateförfalldag och av Kommuninvest utbetalas till sådant konto som Lånet ursprungligen utbetalts till eller sådant annat konto som Låntagaren skriftligen anvisar.

- 4.2. Ska Negativ Ränatesats tillämpas för någon dag avseende Lån där Kommuninvests KI-ränta (eller annan referensränta för en period kortare än relevant Ränateperiod) är tillämplig ska ett räntebelopp beräknat på basis av tillämplig Negativ Ränatesats uttryckt som ett positivt tal anses vara ett räntebelopp Låntagaren tillgodo och ska avräknas mot belopp beräknade på en positiv Ränatesats Kommuninvest tillgodo per relevant Ränatebetalningsdag. Resulterar sådan avräkning i (i) ett belopp Låntagaren tillgodo ska utbetalning från Kommuninvest ske i enlighet med föregående stycke eller (ii) ett belopp Kommuninvest tillgodo ska betalning ske till Kommuninvest på sedvanligt vis. Låntagaren får inte kvitta, avräkna eller innehålla annat belopp som ska erläggas till Kommuninvest enligt något avtal mellan Låntagaren och Kommuninvest utöver vad som anges i denna punkt 4 avseende beräkning av Ränatesats då Kommuninvest KI-ränta är tillämplig.

5. Dröjsmålsränta

- 5.1. Om betalning av Lånebelopp, ränta eller avgifter inte är Kommuninvest tillhanda senast på aktuell förfalldag, ska Låntagare betala en särskild dröjsmålsränta på det förfallna beloppet från och med förfalldagen till och med den dag betalning mottages.
- 5.2. Dröjsmålsräntan ska beräknas efter den för Lånet gällande Ränatesatsen med ett tillägg av två (2) procentenheter per annum.

6. Avgifter och kostnader

- 6.1. För Lånet utgår avgifter enligt de grunder som Kommuninvest vid var tid tillämpar. Sådan avgift ska betalas i enlighet med instruktion från Kommuninvest. Kommuninvest lämnar på begäran upplysning om gällande avgifter.
- 6.2. Låntagare ska ersätta alla skäligen kostnader, utgifter och utlägg som Kommuninvest ådragit sig i samband med:
- (i) anskaffning, bevarande och ianspråktagande av Särskild Borgensförpliktelse,
 - (ii) bevakning och indrivning av förfallen fordran hos Låntagare eller annan betalningsskyldig, samt
 - (iii) Kommuninvests tillvaratagande av sina rättigheter i övrigt enligt Låneavtalet.
- 6.3. Kommuninvest har även rätt till ersättning från Låntagare för att täcka Ökade Kostnader vilka förorsakats Kommuninvest som en följd av:
- (i) införande av nya eller förändring i, eller tolkning eller tillämpning av, befintliga svenska eller utländska lagar och/eller regler, samt Kommuninvests efterlevnad av dessa lagar och/eller regler, och
 - (ii) svensk eller utländsk myndighetsåtgärd som påverkar Kommuninvest, vare sig denna är direkt riktad mot Kommuninvest eller inte.
- 6.4. Begär Kommuninvest ersättning för Ökade Kostnader ska dessa betalas av Låntagare genom justering av Ränatesatsen eller på annat sätt som bestäms av Kommuninvest. Låntagaren har dock rätt att återbetala Lånebeloppet på den Ränateförfalldag som infaller närmast efter det att Kommuninvest begär ersättning

för ökade kostnader, varvid bestämmelserna i punkt 7.2 och 1.1 nedan ska äga motsvarande tillämpning. Ersättning för Ökade Kostnader ska dock utges fram till och med dagen för återbetalning av Lånebeloppet.

6.5. Med ”**Ökade Kostnader**” avses i dessa allmänna villkor:

- (i) en minskning av avkastningen på Lånet,
- (ii) en ytterligare eller ökad kostnad, eller
- (iii) en reducering av något belopp vilket är förfallet till betalning under Låneavtalet,

vilken drabbar Kommuninvest om, och i den utsträckning, denna är hänförlig till Kommuninvests utlåning till Låntagare, kostnad för kapital, eller fullgörande av sina förpliktelser under Låneavtalet.

7. Kommuninvests rätt att säga upp lånet till betalning

7.1. Om någon av följande omständigheter föreligger har Kommuninvest rätt att genom underrättelse till Låntagaren säga upp och förklara Lånebeloppet (tillsammans med upplupen ränta och andra belopp som skall erläggas enligt Låneavtalet) förfallet till betalning vid den tidpunkt som Kommuninvest bestämmer, oavsett om den har inträffat inom eller utanför Låntagarens kontroll:

- (i) Låntagaren har inte fullgjort, eller det finns skälig anledning att anta att Låntagare inte kommer att fullgöra, sina förpliktelser enligt Låneavtalet.
- (ii) Borgensman har inte fullgjort, eller det finns skälig anledning att anta att Borgensman inte kommer att fullgöra, sina förpliktelser enligt Låneavtalet eller Särskild borgensförpliktelse.
- (iii) Låntagaren är företag, stiftelse eller kommunalförbund och har upphört att stå under bestämmande inflytande av Medlem (eller flera Medlemmar tillsammans).
- (iv) Låntagaren är företag, stiftelse eller kommunalförbund och Särskild Borgensförpliktelse är ogiltig, upphör att gälla eller saknas för Låntagarens förpliktelser.
- (v) Låntagaren eller Borgensman har inte i laga ordning fattat beslut om att ingå Låneavtalet respektive Särskild borgensförpliktelse.
- (vi) Låntagaren eller Borgensman upphör att vara Medlem.
- (vii) Låntagaren eller Borgensman uppfyller inte längre de krav för utlåning som ställs enligt Kommuninvests bolagsordning.
- (viii) Låntagaren eller Borgensman har inte fullgjort sina förpliktelser i övrigt mot Kommuninvest ekonomisk förening i enlighet med vad som följer av medlemskap i den ekonomiska föreningen, sina förpliktelser mot Kommuninvest, sina förpliktelser enligt reglerna om kommunal kompetens i kommunallagen (1991:900), eller sina förpliktelser enligt tillämpliga lagar och regler (inklusive rättsakter från EU) beträffande statsstöd och konkurrens.

7.2. När Lånebeloppet återbetalas enligt denna punkt ska Låntagare, utöver de skyldigheter som framgår i övrigt av Låneavtalet, även erlægga ersättning till Kommuninvest motsvarande det belopp (om något) med vilken räntan på Lånebeloppet från och med dagen för återbetalning enligt denna punkt till och med Återbetalningsdagen, överstiger den avkastning Kommuninvest skulle kunna få vid en placering av det återbetalade Lånebeloppet från och med dagen för återbetalning enligt denna punkt till och med Återbetalningsdagen.

- 7.3. Utöver ovan ska ersättning erläggas för de kostnader och avgifter som kan uppkomma i övrigt för Kommuninvest med anledning av att Lånebeloppet återbetalas enligt denna punkt.

8. Information

Låntagaren är skyldig att tillhandahålla Kommuninvest sådan ekonomisk information som Kommuninvest skäligen begär för att kunna bevaka Låntagarens och Borgensmans finansiella ställning och betalningsförmåga.

9. Meddelanden m.m.

- 9.1. Meddelande enligt Låneavtalet ska sändas skriftligen via bud eller rekommenderat brev till den adress som angivits i Särskilda Villkor eller som senare har meddelats den andra parten. Låntagare och Borgensman ska skriftligen underrätta Kommuninvest om adressändring.
- 9.2. Kommuninvest har dessutom rätt att sända meddelanden enligt Låneavtalet till Låntagaren via KI-Finans.
- 9.3. Ett meddelande sänt med:
- (i) bud ska anses mottaget vid det faktiska avlämnandet,
 - (ii) rekommenderat brev ska anses mottaget senast sjunde dagen efter avsändande, och
 - (iii) KI-Finans ska anses mottaget samma dag förutsatt att Kommuninvest inte mottager ett automatgenererat felmeddelande.
- 9.4. Ett meddelande som lämnats efter 17.00 eller på dag som inte är Bankdag ska anses ha anlänt nästföljande Bankdag.

10. Begränsning av ansvar

- 10.1. Kommuninvest är inte ansvarigt för skada som beror på svensk eller utländsk lag, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Kommuninvest självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.
- 10.2. Skada som uppstår i andra fall ska inte ersättas av Kommuninvest, om Kommuninvest varit normalt aktsam. Kommuninvest ansvarar inte i något fall för indirekt skada.
- 10.3. Är Kommuninvest till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrad att ta emot betalning, har Kommuninvest för den tid under vilket hindret förelegat rätt till avtalad ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

11. Hantering av personuppgifter

Från den 25 maj 2018 gäller General Data Protection Regulation (GDPR) som reglerar användningen av personuppgifter. Utifrån Låneavtalet kan personuppgifter komma att bearbetas och lagras i syfte att upprätthålla tillräcklig dokumentation i avtalsförhållandet. Parterna åtar sig att enbart arbeta med personuppgifter som är nödvändiga för Låneavtalets upprätthållande. Parterna åtar sig att säkerställa att respektive parts personuppgifter enbart inhämtas och utlämnas med stöd av lag. Parterna åtar sig att upprätthålla ett fysiskt, tekniskt och organisatoriskt skydd av personuppgifter. Parterna åtar sig att utan dröjsmål meddela den andre parten vid personuppgiftsincident. Efter avtalsförhållandet ska personuppgifterna raderas enligt vardera parts rutin för detta.

12. Ändring i allmänna villkor

- 12.1. Kommuninvest kan ändra dessa allmänna villkor, exempelvis till följd av ändringar i lag, nationella eller internationella ränte-, valutarisk-, politiska, och/eller andra förhållanden, vilka ligger utom Kommuninvests kontroll. Villkorsändring enligt denna punkt ska meddelas i enlighet med punkt 9 ovan.
- 12.2. För det fall att en villkorsändring är till nackdel för Låntagaren har denne rätt att återbetala Lånebeloppet på den Ränteförfallodag som infaller närmast efter det att meddelande om ändring enligt denna punkt kommit Låntagaren tillhanda, varvid bestämmelserna i punkt 7.2 och 1.1 ovan ska äga motsvarande tillämpning.

13. Tillämplig lag och tvistlösning

- 13.1. För Låneavtalet ska svensk rätt vara tillämplig.
 - 13.2. Tvister som uppstår i anledning av Låneavtalet ska slutligt avgöras genom skiljedom enligt Skiljedomsregler för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut, varvid:
 - (i) Skiljenämnden ska bestå av tre skiljemän.
 - (ii) Skiljeförfarandets säte ska vara Stockholm.
 - (iii) Språket för förfarandet ska vara svenska.
 - (iv) Svensk lag ska tillämpas på tvisten.
 - 13.3. För skiljeförfarandet och skiljedomen ska gälla sekretess. Parterna förbinder sig att inte för tredje man yppa innehållet i skiljeförfarandet eller skiljedom. Det åligger Låntagaren att tillse att erforderliga beslut fattas enligt Offentlighets- och sekretesslag (2009:400) för att sekretess ska omfatta skiljeförfarande och skiljedom.
 - 13.4. Oaktat vad som anges ovan har Kommuninvest rätt att vända sig till allmän domstol eller annan behörig myndighet för att söka betalning för klar och förfallen fordran.
-