

Betingelser for overførsel til og fra udlandet

1. Generelt

Disse betingelser gælder mellem dig og Hvidbjerg Bank i følgende situationer:

- Ved betalinger til udlandet,
- Ved modtagelse af betalinger fra udlandet.

Herudover gælder Hvidbjerg Banks almindelige forretningsbetingelser til enhver tid i kundeforholdet.

IBAN

IBAN (International Bank Account Number)

I henhold til reglerne for europæiske betalinger, skal afsender sørge for at anføre modtagerens kontonummer i form af IBAN. Hvis IBAN ikke er anført eller er korrekt, er der risiko for, at betalingen bliver afvist af modtagerens bankforbindelse.

BIC

BIC (Bank Identifier Code) er den internationale kode, der kendetegner pengeinstituttet. BIC-kode anvendes både ved overførsler til og fra udlandet.

SWIFT

De fleste overførsler til udlandet sker via SWIFT, som er et internationalt datanetværk. SWIFT står for Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. SWIFT skal udlevere oplysninger om overførslen til de amerikanske myndigheder, hvis der er mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Korrespondentbank

Korrespondentbanker er betegnelsen for en række udenlandske pengeinstitutter, som de involverede pengeinstitutter har et forretningssamarbejde med.

SEPA (Single Euro Payment Area)

En europæisk infrastruktur for eurobetalinger indenfor alle EU-lande samt Norge, Island, Liechtenstein og Schweiz.

EØS

Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde er en betegnelse, som bruges for det område, der er dannet ved EØS-aftalen mellem EU og Norge, Island og Liechtenstein.

2. Overførsler til udlandet

Overførselstyper

Skal man overføre et beløb til et pengeinstitut, et firma eller en person i udlandet er det afgørende, at overførslen gennemføres til rette tid, på rette sted, i den aftalte valuta og billigst muligt.

Der er flere måder, at overførslen kan gennemføres på. Man kan vælge mellem:

Standardoverførsler

- Bruges når beløbet er i en anden valuta end EUR, eller hvor modtagerpengeinstituttet ikke har tiltrådt "SEPA".
-

SEPA betalinger i EUR

- Betalingen skal være i EUR og ingen beløbsgrænse.
- Modtagers pengeinstitut skal have tiltrådt "SEPA".
- Modtagers konto skal være hos et pengeinstitut i EU eller EØS.
- Modtagers kontonummer skal anføres med IBAN.
- Modtagers pengeinstitut skal anføres med BIC.
- Afsender og modtager betaler hver sin del af omkostningerne.

Ekspresoverførsler i anden valuta end EUR

- Anvendes når beløbet er til korrespondentbankens rådighed næstkommende bankdag.
- Forudsætter at den nødvendige valuta kan fremskaffes, samt at modtagerlandets tidsfrist for ekspedition samme dag ikke er overskredet.

Nødvendige oplysninger

En ordre om overførsel til udlandet skal indeholde følgende oplysninger:

- Møntsort og beløb.
- Modtagers navn og adresse.
- Modtagers bankforbindelse (navn og adresse) og SWIFT/BIC-kode.
- IBAN/kontonummer på modtager (på betalinger indenfor Europa anvendes International Account Number).
- Evt. betalingsformål
- Hvem, der skal betale omkostningerne i henholdsvis Danmark og i udlandet
- Evt. formål med overførslen (flere lande kræver, at formål er angivet)

Hvis modtagers bankforbindelse og kontonummer ikke foreligger, kan vi ikke garantere, at de oplyste tidsfrister for overførslen kan overholdes, samt om at overførslen kommer retur. Dette vil ligeledes være gældende, såfremt modtagers navn og adresse er fejlagtigt oplyst, f.eks. med stavfejl.

Afgivelse af ordre

Bestilling af overførsler kan foretages i Netbank og via mail.

Bestillinger, som banken modtager inden kl. 12.00, udføres samme dag og afregnes til den noterede salgskurs på indleveringsdagen. Bestillinger, der modtages senere, bliver først udført den følgende bankdag.

Omkostninger ved overførsler

Prisen på en betaling til udlandet afhænger af den betalingsmetode man vælger. Ved ekspeditionen bliver der opkrævet gebyrer/provisioner i henhold til bankens prisliste.

Omkostninger ved overførsler til udlandet kan fordeles mellem afsender og modtager på nedennævnte måder.

SHA:

Afsender og modtager deler omkostninger, idet afsender betaler eget banks omkostninger, mens modtager betaler de udenlandske omkostninger. Gælder betalinger inden for EU/EØS, uanset hvilken valuta der overføres.

OUR:

Afsender betaler alle omkostninger, danske samt udenlandske. OUR må ikke anvendes til overførsler inden for EU/EØS.

BEN:

Modtager betaler alle omkostninger, danske samt udenlandske. BEN må ikke anvendes til overførsler inden for EU/EØS.

Tidsfrister

Betalingsordre modtaget inden kl. 12.00 gennemføres samme dag.

Betalingsordre modtaget efter kl. 12.00 eller på en dag, der ikke er arbejdsdag i banken, vil først blive udført den efterfølgende arbejdsdag.

Valutakurs

Overførsler foretaget i udenlandsk valuta vil blive afregnet efter ekstern leverandørs informationskurs med et tillæg, som varierer for de enkelte valutaer.

Hvornår hæves beløbet

Betalinger til udlandet vil normalt blive hævet på kontohavers konto med rentemæssig virkning (valør) pr. ekspeditionsdagen. Der fremsendes en afregningsnota med oplysning om valutakurs og omkostninger. Notaen kommer i e-boks såfremt Netbank anvendes, ellers sendes notaen pr. post.

Hvornår er pengene til disposition

Hvornår en betaling til udlandet er til beløbsmodtagerens disposition afhænger af hvilken overførselstype og valuta der vælges.

Efterlysning af en overførsel

Hvis beløbsmodtageren hævder ikke at have modtaget beløbet, beder vi dig orientere modtager om, hvornår og hvordan overførslen er foretaget. Oplysningerne fremgår af din nota. Således har modtager mulighed for at efterspore overførslen i sit eget pengeinstitut. Hvidbjerg Bank kan også igangsætte en eftersøgning af beløbet gennem vores korrespondentbank, der vil blive beregnet gebyr herfor.

Returnering af overført beløb

Et overført beløb kan komme retur fra udlandet, hvis det/de involverede udenlandske pengeinstitut(ter) ikke har kunnet udføre overførslen på grundlag af de givne oplysninger. Returneringen vil blive behandlet som en overførsel fra udlandet. Beløbet det kommer retur er oftest modregnet et gebyr fra udenlandsk pengeinstitut.

Behandling af personlige oplysninger

Ved overførsler til udlandet skal Hvidbjerg Bank videregive oplysninger om afsenders navn og kontonummer til både beløbsmodtageren og involverede pengeinstitutter.

3. Overførsler fra udlandet

Overførsler fra udlandet kan overføres direkte til din konto fra det udenlandske pengeinstitut via SWIFT.

Informationsoplysninger

For at fremme ekspeditionen og for at undgå misforståelser skal beløbsafsenderen modtage følgende oplysninger:

- Hvidbjerg Bank A/S, Østergade 2, DK 7790 Thyholm
- SWIFT/BIC: HVBADK21 via ALBADKKK.
- Deres navn og adresse
- Deres IBAN nummer (International Bank Account Number) eller
- Deres kontonr. hos os inkl. registreringsnr.

Omkostninger

Hvidbjerg Bank priser ved modtagelse af overførsler fra udlandet fremgår af bankens prisliste.

Valutakurs

Ved modtagelse af betalinger, der kræver omveksling, vil afregning ske efter eksternt leverandørs informationskurs med et fradrag, som varierer for de enkelte valutaer. Afregningsnotaen kommer i e-boks såfremt Netbank anvendes, ellers sendes notaen pr. post.

Force majeure

Vi er ikke ansvarlige, hvis manglende eller ufuldstændig gennemførelse af en overførsel skyldes usædvanlige eller uforudsigelige omstændigheder, som vi ikke har mulighed for at afværge, selv om der udvises størst mulig påpasselighed. Insolvens hos et institut, der medvirker ved overførsel, anses ikke som force majeure.

4. Yderligere informationer

Prisliste og gennemførelsetider

Man kan hente yderligere information om priser og gennemførelsetider for de enkelte valutaer i vores prisliste.

Ønskes information om de daglige valutakurser eller andre oplysninger i forbindelse med udenlandske overførsler, er man naturligvis velkommen til at kontakte os.

Vi gør opmærksom på, at man som forbruger har mulighed for at klage til Pengeinstituttankenævnet, såfremt et problem mellem Hvidbjerg Bank og dig ikke bliver løst til din tilfredshed.

Kontrol af pengeoverførsler

Hvidbjerg Bank og vores korrespondentbankforbindelser og andre pengeinstitutter i betalingskæden, kontrollerer indgående og udgående overførsler mod diverse terrorlister, herunder EU's database. Kontrollen kan medføre, at en overførsel bliver stoppet og eventuelt indefrosset. Hvidbjerg Bank er ikke ansvarligt for eventuelle tab, som måtte opstå i den forbindelse.

5. Generelle betingelser

Ændring

Hvidbjerg Bank kan ændre betingelserne for overførsler underlagt Lov om betalingstjenester uden varsel, hvis disse er til fordel for kunden. Er ændringer i betingelser og gebyrer ikke til fordel for kunden, kan banken ændre disse med et varsel på 2 måneder for privatkunder og 14 dage for erhvervskunder.

Almindelige forretningsbetingelser

Hvidbjerg Banks almindelige forretningsbetingelser for privatkunder hhv. erhvervskunder vil være gældende for kundeforholdet i øvrigt. Forretningsbetingelserne kan ses på www.hvidbjergbank.dk.