Vilkår for udenlandske betalinger pr. 01.01.2012

1. Overførsler til udlandet

Når der skal overføres et beløb til et pengeinstitut, et firma eller en person i udlandet, er det naturligvis afgørende, at betalingen gennemføres i rette tid, på rette sted, i den aftalte valuta og billigst muligt.

Overførsler kan bestilles via Webbank Erhverv.

For private kan betalinger i EUR til et EU-land bestilles i Webbank Privat.

Bestilling af overførsler til manuel behandling skal foretages skriftligt og så vidt muligt på vor bestillingsblanket.

1.2 Nødvendige oplysninger

En bestilling skal indeholde:

- Debiteringskontonummer
- Valuta og beløb
- Overførselstype
- Modtagers navn, adresse og IBAN-konto, hvis det er muligt
- BIC/SWIFT-adresse på den filial, hvor modtager fører konto (i mangel af BIC: bankkode og navn, eller navn og adresse på banken)
- Oplysning om betalingsformål
- Oplysning om, hvem der skal betale de indenlandske og udenlandske omkostninger

Overførsler til udlandet kan kun gennemføres hvis der er dækning på debiteringskontoen, medmindre andet er aftalt med rådgiveren.
Foreligger der ikke korrekt BIC og IBAN, hvor det er muligt, beregnes reparationsgebyr til manuel behandling hos os og den udenlandske bank.

1.3 IBAN

I henhold til reglerne for europæiske betalinger, skal afsender sørge for at anføre modtagerens kontonummer i form af IBAN. Reglerne gælder alle pengeinstitutter i alle europæiske lande, der ligger vest for grænserne til Rusland, Hviderusland (Belarus), Ukraine og Moldova. Desuden er Tyrkiet, Saudi Arabien, Israel, Tunesien og Mauritius omfattet af den obligatoriske ordning.

Hvis IBAN ikke er anført eller ikke er korrekt, er der risiko for at betalingen bliver afvist af modtagerens bankforbindelse, ligesom afvisningen bliver fulgt op med krav om et gebyr fra den udenlandske bankforbindelse.
Se oversigt over lande med IBAN-numre

1.4 Overførselstyper

Overførsler foretages normalt via pengeinstitutternes elektroniske betalingssystem SWIFT eller via et af clearingsystemerne i EUR: EBA, SEPA eller TARGET.

Følgende overførselstyper kan vælges:

- **SEPA-Betaling eller EU-betaling**, eller andre betalinger i EUR inden for EU/EØS, hvor beløbet stilles til rådighed for modtagerens pengeinstitut via et europæisk clearingsystem 1 bankdag efter ekspeditionsdagen*

- **Økonomioverførsel**, hvor beløbet stilles til rådighed for vores korrespondentbank 3 bankdage efter ekspeditionsdagen*

- **Almindelig overførsel**, hvor beløbet stilles til rådighed for vores korrespondentbank 2 bankdage efter ekspeditionsdagen*

- **Hasteoverførsel**, hvor beløbet stilles til rådighed for vores korrespondentbank 1 dag efter ekspeditionsdagen. For USD og EUR er der mulighed for at beløbet stilles til rådighed på ekspeditionsdagen ved bestilling senest kl. 13:00.

F.s.v. angår NOK, SEK kan ekspresoverførsler normalt gennemføres, hvis vi har overførselsanmodningen så betids, at vi kan effektuere inden kl. 11:00.

*Ekspeditionsdagen er lig med valørdagen og er for afsender den dag, hvor vi hæver beløbet på kontoen.

Foreligger der ikke korrekt BIC og IBAN, hvor det er muligt, beregnes reparationsgebyrer til dækning af ekstra manuel behandling. Samtidig kan ikke garanteres for at de nævnte tidsfrister for gennemførelse af betalingen kan overholdes.

Vær opmærksom på, at vi ikke er ansvarlig for hastigheden af behandlingen i det udenlandske pengeinstitut.

Afregning af en overførsel kan ses i Webbank dagen efter afregning.

1.5 Specielt for EU-betalinger

- Modtagers konto skal være hos et pengeinstitut i EU eller EØS (d.v.s. incl. Norge, Island, Liechtenstein og Schweiz).
- Betalingen skal være i EUR og på maks. 50.000 EUR
- Modtagers kontonummer skal anføres i form af IBAN
- Modtagers pengeinstitut skal anføres i form af BIC
- Skal effektueres som en SHA-betaling, hvilket betyder at afsender betaler vore omkostninger, og modtager betaler de udenlandske omkostninger

Disse 5 forudsætninger skal være korrekt opfyldt, for at betalingen kan gennemføres som en EU-betaling.

1.6 Specielt for SEPA-betalinger

For SEPA-betalinger gælder samme forudsætninger som for en EU-betaling samt:
- Betalingen skal være i EUR og der er ingen beløbsgrænse
- Modtagers pengeinstitut skal have tiltrådt "SEPA Credit Transfer Scheme"

Disse forudsætninger skal være korrekt opfyldt, for at betalingen kan gennemføres som en SEPA-Betaling.

1.7 Generelt vedr. hasteoverførsler

Hvis modtagerbankens tidsfrist for effektuering af betalinger pr. ekspeditionsdagen er overskredet på det tidspunkt, hvor du/I ønsker at bestille overførslen, bliver overførslen først gennemført næste bankdag. Tidsfristerne på de enkelte lande oplyses ved henvendelse.

1.8 Fordeling af omkostninger mellem afsender og modtager

En overførsel vil være forbundet med bankomkostninger både i afsenders og modtagers land.

Der er 3 muligheder for fordeling af omkostninger mellem beløbsafsender og beløbsmodtager:

1. SHA – afsender og modtager betaler hver omkostningerne til sit pengeinstitut

2. BEN - modtageren betaler alle omkostninger

3. OUR - afsenderen betaler alle omkostninger

SHA anvendes såfremt andet ikke meddeles.

BEN kan fremover ikke anvendes ved betalinger i EUR og andre EU-valutaer til EU-lande

OUR anvendes ofte ved betaling af internethandler for at sikre modtager det fulde beløb.
Vi forbeholder os ret til at efterdebitere udenlandske gebyrer der overstiger det allerede beregnede gebyr.

1.9 Tidsfrister for bestilling

Bestillinger, som vi modtager inden kl. 14:00, udføres samme dag. Bestillinger, som modtages senere, bliver udført den følgende bankdag - medmindre andet er aftalt. Undtaget dog hasteoverførsler, hvor tidsfristen er kl. 15:00.

1.10 Beløbsmodtagers rådighedstidspunkt

En overførsel afhænger af kontoførende pengeinstituts forretningsbetingelser.

Overførselsbeløbet stilles til rådighed for vores korrespondentbank som anført under punkt 1.4.

Generelt gælder, at betalinger uden for Europa, USA og Canada kan være længere tid undervejs pga. disse landes specielle infrastruktur.

Modtagers pengeinstitut vil normalt stille overførselsbeløbet til rådighed for modtager bankdagen efter, at beløbet er til rådighed for modtagers pengeinstitut.

For betalinger til EU-lande i EU-valutaer til konti i samme valutaer gælder som hovedregel, at beløbet vil blive stillet til rådighed for modtager samme dag som beløbet er stillet til rådighed for modtagers pengeinstitut.

1.11 Valutakurs

Betalinger i valuta bestilt inden kl. 14:00 vil, hvis ikke andet er aftalt, og hvor der skal foretages veksling, blive afregnet efter Nationalbankens officielle informationskurs plus et tillæg, som varierer for de enkelte valutaer og oplyses på forlangende. Tillægget til Nationalbankens officielle informationskurs vil være på max. 0,75 % af kursen.

Afregning af senere bestilte betalinger, hvor der skal foretages veksling, vil som udgangspunkt ske til gældende markedskurs.

Der kan aftales en afregningskurs, baseret på markedskursen på handelstidspunktet.

1.12 Omkostninger

Vore priser på overførsler fremgår af ”Priser for udenlandske betalinger”.

1.13 Tilbagekaldelse af en overførsel

Overførslen kan tilbagekaldes, så længe den ikke er afsendt fra os til korrespondentbanken.

Er betalingen afsendt fra os, kan betalingen kun tilbageføres med betalingsmodtagers og dennes pengeinstituts godkendelse.

For tilbagekaldelse af overførsler beregner banken et ekspeditionsgebyr i henhold til bankens ”Priser for udenlandske betalinger”.

SEPA-betalinger kan ikke påregnes at kunne tilbagekaldes.

1.14 Efterlysning

Hvis modtager hævder ikke at have modtaget beløbet, opfordrer vi til at modtager orienteres om, hvornår og hvordan overførslen er foretaget (fremgår af vores afregningsnota). Så har modtager mulighed for at efterlyse overførslen i eget pengeinstitut.

Vi kan også iværksætte en eftersøgning af beløbet, hvilket dog sker mod betaling, hvis vi er uden skyld i forsinkelsen. Der henvises til "Priser for udenlandske betalinger”.

1.15 Returnering af overførte beløb

Et overført beløb kan komme retur fra udlandet, hvis det/de involverede udenlandske pengeinstitut(ter) ikke har kunnet udføre betalingen på grundlag af de givne oplysninger, eller hvis afsender har tilbagekaldt overførslen.
Kommer en betaling retur fra udlandet, vil den blive ekspederet som en overførsel fra udlandet.

Det udenlandske pengeinstitut vil oftest have fratrukket et gebyr i forbindelse med tilbageførslen.

1.16 Ansvar for overførslen

Overførsler til udlandet er for afsenders, dvs. din/jeres, regning og risiko, herunder udenlandske omkostninger, forsinkelser og fejl begået af modtagers eller evt. formidlende pengeinstitut mv.

1.17 Behandling af personlige oplysninger

Ved overførsler til udlandet skal vi videregive oplysninger om afsenders navn, adresse og kontonummer til både beløbsmodtageren og involverede pengeinstitutter.

De fleste overførsler til udlandet sker via SWIFT, som er et internationalt elektronisk betalingssystem. SWIFT står for Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication.

I henhold til amerikansk lovgivning kan SWIFT blive pålagt at udlevere oplysninger om overførslen til de amerikanske myndigheder, hvis disse får mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

1.18 Turistoverførsler / overførsler fra 3. mand

Turistoverførsel for 3. mand og overførsel for 3. mand foretages ikke.

Turistoverførsler for egne kunder foretages.

2. Overførsler fra udlandet

2.1 Følgende informationer bør fremgå af din/jeres faktura til kunden

- Bankforbindelse
- SWIFT/BIC kode
- IBAN konto

2.2 Valutakurser, valør og omkostninger

Overførsler modtaget inden kl. 14:00 ekspederes til dagens valutakurs. Overførsler modtaget efter kl. 14:00 kan afregnes til næste dags kurs, medmindre andet er aftalt.

Grundlaget for en given dags valutakurs er Nationalbankens informationskurs med et fradrag. Se punkt 2.3

Overførsler i EUR modtaget fra et EU/EØS-land vil blive afregnet til valutakursen som ovenfor anført.

Overførsler fra udlandet indsættes på den konto, der er anført på betalingsinstruksen. Er der intet kontonummer anført, eller er kontonummeret forkert eller udgået, vil beløbet blive forsøgt indsat på en anden af dine/jeres konti. Der beregnes tillægsgebyr for denne manuelle behandling.
Hvis beløbsmodtageren er flyttet til et andet pengeinstitut, vil det modtagne beløb blive returneret til afsender med besked om, at kunden er flyttet.

Beløbet indsættes på modtagers konto med valør 1 bankdag efter ekspeditionsdagen, dog tidligst valør 1 bankdag efter, at beløbet er stillet til vores rådighed.

For betalinger modtaget fra EU-lande i EU-valutaer til konti i samme valutaer samt betalinger modtaget i DKK eller EUR til indsættelse på EUR eller DKK konti gælder, at beløbet indsættes på modtagers konto med valør samme dag som beløbet er stillet til vores rådighed.

Udebliver inddækning af en betaling fra den udenlandske bank, forbeholdes ret til at tilbagefører beløbet fra din/jeres konto.

Omkostninger, som fremgår af bankens "Priser for udenlandske betalinger", beregnes over for modtager, medmindre afsendende pengeinstitut har instrueret om andet.
Anvendt valutakurs, valør, vore omkostninger samt evt. omkostninger fratrukket af afsendende og/eller formidlende pengeinstitut fremgår af afregningsnotaen.

Afregning af en overførsel kan ses i Webbank dagen efter afregning.

2.3 Valutakurs

Overførsler modtaget inden kl. 14.00 vil, hvis ikke andet er aftalt, og hvor der skal foretages veksling, blive afregnet efter Nationalbankens officielle informationskurs med et fradrag, som varierer for de enkelte valutaer og oplyses på forlangende. Fradraget i forhold til Nationalbankens officielle informationskurs vil være på max. 0,75 % af kursen.

Afregning af senere modtagne overførsler, hvor der skal foretages veksling, vil som udgangspunkt ske til gældende markedskurs.

Der kan aftales en afregningskurs baseret på markedskursen på handelstidspunktet.

3. Generelt

3.1 Ændring af generelle betingelser samt prisliste

Ændring af ”Vilkår for udenlandske betalinger” samt ændring af vores "Priser for udenlandske betalinger” kan ske med 2 måneders varsel. Besked om ændringer vil blive givet skriftligt eller ved elektronisk meddelelse. Ændringer til gunst for kunden skal ikke varsles.

3.2 Overførsel mellem egne valutakonti

Overførsel i samme valuta:
Valørdagen på afsender- og modtagerkontoen er samme dag som bogføringsdagen.

Overførsel med omveksling*:
Valørdagen på afsender og modtagerkontoen er 2 bankdage efter bogføringsdagen.

*Omveksling sker efter reglerne, som anført oven for under ”valutakurser” punkt 1.11 og 2.3.

Kontrol af pengeoverførsler

Banken, bankens korrespondentbankforbindelser og andre banker i betalingskæden, kontrollerer indgående og udgående betalinger mod diverse terrorlister, herunder EU's database. Kontrollen kan medføre, at en betaling bliver stoppet og eventuelt indefrosset. Banken er ikke ansvarlig for eventuelle tab, som måtte opstå i den forbindelse.

Erstatningsansvar

Vi er erstatningsansvarlige, hvis vi, på grund af fejl eller forsømmelser, opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

På de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er vi ikke ansvarlig for tab, som skyldes:

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er os selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i bankens strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking) strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af os selv eller vores organisation, og uanset konfliktens årsag. Dette gælder også, når konflikten kun rammer dele af vores organisation.
- andre omstændigheder, som er uden for vores kontrol.

4 Checks

4.1 Checks generelt

Vi frarråder generelt brugen af checks ved betalinger til og fra udlandet, idet:

Falske / dækningsløse checks er et stort problem fra udlandet.

Checks, afhængig af modtagers bopæl, har normalt en postforsendelse på 2-14 dage.

Checks kan forsvinde under forsendelsen.

Prisen for udstedelse / indløsning af checks er væsentlig højere end prisen for overførsler.

Indløsning af checks i udlandet oftest vil være forbundet med større omkostninger end ved modtagelse af overførsler.
(Omkostningernes størrelse er varierende fra land til land og fra pengeinstitut til pengeinstitut).

En check modtaget fra udlandet har normalt en meget længere returneringsfrist end indenlandske checks.

Se punkt 4.4.

4.2 Udstedelse af udenlandske checks

Vi udfærdiger en check, der er betalbar hos en korrespondentbank i den pågældende valuta.

Der er en vis risiko ved anvendelse af checks. Hvis checken forsvinder under fremsendelse, kan vi udstede en erstatningscheck dog under den forudsætning, at du/I samtidig indestår os for beløbet, hvis den originale check alligevel bliver indløst senere.

4.3 Tilbagekaldelse af overførsler og spærring af checks.

Under særlige omstændigheder kan vi anmodes om at spærre checks udstedt for din/jeres regning. Vi informerer i det enkelte tilfælde om de foreliggende muligheder og de juridiske konsekvenser.

For spærring af checks beregner banken et ekspeditionsgebyr. Se venligst bankens "Priser for udenlandske betalinger".

4.4 Indløsning af udenlandske checks

Det frarådes kraftigt at modtage checks som betalingsmiddel. Den overvejende del af udenlandske checks der udstedes, er falske eller dækningsløse. Der er store indløsningsomkostninger og man kan ikke være sikker på dækning før der er gået 4-5 uger.

Checks bliver indsat på konto med rentemæssig virkning (valør) 5 - 10 bankdage efter afregningsdagen afhængig af den pågældende valuta med forbehold for dækning. Evt. udenlandske gebyrer vil blive efterdebiteret.
Afregning sker med forbehold af korrekt indgang og med regres i tilfælde af manglende / forsinket honorering..

Vær opmærksom på, at en udenlandsk check, der er indløst, kan blive returneret langt frem i tiden, f.eks. hvis den er falsk.
Det gælder også en check der er taget til indkassering.
Inkasso medfører forhøjet gebyr.

4. 5 Valutakurser

Ved afregning af checks anvendes samme tillæg/fradrag som anvendt ved overførsler under punkt 1.11 og 2.3.

5.0 Lov om betalingstjenester: Læs hele lovteksten her.

Version 1.0
Gældende fra 01.11.2009