

Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet

Overførsler til udlandet

Overførsler kan bestilles via blanketten "Overførsel til udlandet" på bankens hjemmeside, NetBank Erhverv eller via NetBank Privat (dog kun EU-betalinger).

Nødvendige oplysninger

En bestilling skal indeholde:

- Afsenders navn, adresse og kontonummer
- Valuta og beløb
- Overførselstype
- Modtagers navn, adresse og kontonummer (gerne IBAN – International Bank Account Number)
- 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, hvem der skal betale de indenlandske og udenlandske omkostninger

IBAN

I henhold til reglerne for europæiske eurobetalinger, skal afsender sørge for at anføre modtagerens kontonummer i form af IBAN. Reglerne gælder alle banker i EU samt Norge, Island, Schweiz og Liechtenstein, men også andre europæiske lande såsom Tyrkiet og Kroatien. Hvis IBAN ikke er anført eller ikke er korrekt, er der risiko for at betalingen bliver afvist af modtagerens bankforbindelse.

Specielt for EU-betalinger

- Modtagers konto skal være hos et pengeinstitut i EU eller EØS
- 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 Aarhus Lokalbancs omkostninger, mens modtager betaler de udenlandske omkostninger

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

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.

Omkostninger

Aarhus Lokalbancs priser på overførsler fremgår af "Priser for udenlandske overførsler og checks".

Du kan vælge, hvordan omkostningerne ved en overførsel skal fordeles. Der er følgende muligheder:

1. **SHA-betaling**
Afsender og modtager betaler hver sin del af omkostningerne, idet afsender betaler Aarhus Lokalbancs omkostninger, mens modtager betaler de udenlandske omkostninger.
2. **OUR-betaling**
Afsender betaler alle omkostninger, danske samt udenlandske.
3. **BEN-betaling**
Modtager betaler alle omkostninger, danske samt udenlandske.

Afregningskurs

Overførselsanmodninger, hvor der skal ske omveksling, skal være modtaget i Aarhus Lokalbanc senest kl. 13.30 og afregnes til dagens valutakurs. Anmodninger modtaget efter kl. 13.30 ekspederes den efterfølgende bankdag, til denne dags valutakurs – medmindre andet er aftalt.

Grundlaget for en given dags valutakurs er Nationalbankens informationskurs med et tillæg, der oplyses på forespørgsel.

Anvendt valutakurs fremgår af afregningsnotaen.

Alle manuelle overførselsanmodninger til ekspedition samme dag, hvor der ikke skal ske omveksling eller hvor der er aftalt en kurs, skal være Aarhus Lokalbanc i hænde senest kl. 15.30.

Overførselstyper

Du kan vælge mellem følgende overførselstyper:

- **SEPA-Betaling eller EU-betaling**, hvor beløbet stilles til rådighed for modtagerens pengeinstitut via et europæisk clearingsystem 2-3 bankdage efter ekspeditionsdagen*
- **Standardoverførsel**, hvor beløbet stilles til rådighed for Aarhus Lokalbancs korrespondentbank 2 bankdage efter ekspeditionsdagen*
- **Ekspressooverførsel**, hvor beløbet stilles til rådighed for Aarhus Lokalbancs korrespondentbank på ekspeditionsdagen* (gælder for DKK, EUR, USD, GBP, CAD, SEK og NOK). I alle andre valutaer stilles beløbet til rådighed for Aarhus Lokalbancs korrespondentbank 1 bankdag efter ekspeditionsdagen*
- **Koncernoverførsel**, er beregnet til virksomheder, der sender penge til moder-, datter eller søsterselskaber. Spørg venligst i Aarhus Lokalbanc efter de særlige regler for koncernoverførsler.

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

Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet

Tidsforløb samt indsættelse på beløbsmodtagers konto

Overførselsbeløbet stilles til rådighed for Aarhus Lokalbancs korrespondentbank i henhold til ovennævnte tidsfrister.

Ekspres- og koncernoverførsler i alle valutaer samt standardoverførsler i EUR vil så vidt muligt og i langt størsteparten af betalingerne blive sendt direkte til beløbsmodtagerens bankforbindelse.

Øvrige standardoverførsler vil typisk blive afviklet via Aarhus Lokalbancs korrespondentbanker, som ofte ikke er identisk med modtagerens bankforbindelse. En involvering af en eller flere formidlende pengeinstitutter betyder, at der kan påløbe ekstra gebyrer for beløbsmodtageren, ligesom beløbet kan være fremme hos modtagers pengeinstitut på et senere tidspunkt.

Generelt gælder, at betalinger uden for Europa, USA og Canada kan være længere 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.

Efterlysning

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

Aarhus Lokalbanc kan også iværksætte en eftersøgning af beløbet, hvilket dog sker mod betaling, hvis Aarhus Lokalbanc er uden skyld i forsinkelsen.

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 af Aarhus Lokalbanc blive ekspederet som en overførsel fra udlandet.

Ansvar for overførslen

Overførsler til udlandet er for afsenders, dvs. din, regering og risiko, herunder udenlandske omkostninger, forsinkelser og fejl begået af modtagers eller evt. formidlende pengeinstitut mv. Der henvises i øvrigt til afsnittet vedr. "Oplysning vedr. lov om grænseoverskridende pengeoverførsler af 21.04.1999".

Behandling af personlige oplysninger

Ved overførsler til udlandet skal Aarhus Lokalbanc videregive oplysninger om afsenders navn og konto-

nummer til både beløbsmodtageren og involverede pengeinstitutter.

De fleste overførsler til udlandet sker via SWIFT, som er et internationalt datanetværk. 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.

Overførsler fra udlandet

Valutakurser, valør og omkostninger

Overførsler modtaget inden kl. 13.30 ekspederes til dagens valutakurs. Overførsler modtaget efter kl. 13.30 afregnes den efterfølgende bankdag til denne dags valutakurs, medmindre andet er aftalt.

Grundlaget for en given dags valutakurs er Nationalbankens informationskurs med et fradrag, der oplyses på forespørgsel.

Overførsler i EUR modtaget fra et EU/EØS-land vil blive afregnet til valutakursen som ovenfor anført eller til Aarhus Lokalbancs strakskurs afhængig af den af afsenderbanken valgte overførselsmetode.

Overførsler fra udlandet indsættes på den konto, der er anført på betalingsinstruksen, medmindre modtager har indgået en ServiceAftale med Aarhus Lokalbanc, i så fald dirigeres en betaling i en given valuta til den/de aftalte konti. Er der intet kontonummer anført, eller er kontonummeret forkert, vil beløbet blive indsat på en af modtagers konti i Aarhus Lokalbanc.

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

For betalinger modtaget fra EU-lande i

- DKK eller EUR, uanset om der findes omvekslingssted
- EU-valutaer til konti i samme valutaer

gælder, at beløbet indsættes på modtagers konto med valør samme dag som beløbet er stillet til Aarhus Lokalbancs rådighed. Såfremt denne dag ikke er en bankdag i Danmark, vil beløbet blive indsat på modtagers konto med valør på den førstkomende bankdag herefter.

Aarhus Lokalbancs omkostninger, som fremgår af "Priser for udenlandske overførsler og checks", beregnes over for modtager, medmindre afsendende pengeinstitut har instrueret om andet.

Anvendt valutakurs, valør, Aarhus Lokalbancs omkostninger samt evt. omkostninger fratrukket af afsendende og/eller formidlende pengeinstitut fremgår af afregningsnotaen.

Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet

Telefonadvisering

Alle overførsler med omveksling, der overstiger modværdien af 5 mio. DKK, telefonadviseres uden gebyrberegning.

Klageadgang

Du har mulighed for at klage til Pengeinstitutankenævnet, som behandler klager vedr. private og privatliggende kundeforhold, hvis der skulle opstå et problem i forbindelse med en overførsel, og dette ikke løses mellem dig og Aarhus lokalbank til din fulde tilfredshed.

Oplysning vedr. lov om grænseoverskridende pengeoverførsler af 21.04.1999

Loven om grænseoverskridende pengeoverførsler af 21.04.1999 gælder for overførsler op til 50.000 EUR mellem landene i EU samt Island, Liechtenstein og Norge og i disse valutaer. Ud over specifikke krav om pengeinstitutternes oplysningspligt før og efter gennemførelsen af en grænseoverskridende pengeoverførsel indeholder loven en kompensations- og tilbagebetalingspligt for pengeinstitutterne:

Kommer en overførsel frem senere end aftalt, er afsendende og/eller modtagende pengeinstitut i henhold til loven forpligtet til at yde afsender og/eller modtager kompensation. Kompensation ydes som en rente af overførselsbeløbet beregnet med den i renteloven §5, stk. 1, angivne rente.

Kommer en overførsel ikke frem, skal afsendende pengeinstitut i henhold til loven tilbagebetale det overførte beløb til afsender – dog højst et beløb svarende til modværdien af 12.500 EUR med tillæg af påløbne renter, beregnet jf. ovenfor. Endvidere tilbagebetales samtlige gebyrer, som afsender har betalt i forbindelse med overførslen.

Der henvises i øvrigt til lovens §6-9 (kompensationspligt) og §13-15 (tilbagebetalingspligt).

Er afsender selv skyld i manglende eller ufuldstændig gennemførelse af en overførsel til udlandet, idet der er givet afsendende institut ufuldstændige eller fejlagtige oplysninger, eller skyldes fejlen, at et formidlende pengeinstitut, der udtrykkeligt er valgt af afsender, ikke har udført ordren, har afsender dog ikke krav på tilbagebetaling.

Bankens erstatningsansvar

Banken er erstatningsansvarlig, hvis den på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er banken 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 banken selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i bankens strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturka-

tastrofer, 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 banken selv eller dens organisation, og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af banken

- andre omstændigheder, som er uden for bankens kontrol.

Bankens ansvarsfrihed gælder ikke, hvis:

- banken burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået, eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- lovgivningen under alle omstændigheder gør banken ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.