

Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet

1. Overførsler til udlandet

Du har mulighed for at foretage dine overførsler til udlandet via Kreditbanken.

Overførsler kan bestilles via blanketten "Bestilling af overførsel til udlandet" via Netbank Erhverv eller Netbank Privat.

1.1 Nødvendige oplysninger

En bestilling skal indeholde:

- Afsenders navn, adresse og IBAN
- Valuta og beløb
- Overførselstype
- Modtagers navn, adresse og IBAN (I lande, hvor der ikke kæves IBAN, kan kontonr. anvendes)
- BIC (SWIFT-adresse) på den filial, hvor modtager fører konto (Ved *mangel af BIC*: bankkode og navn eller navn og adresse på banken)
- Betalingsformål (Nogle lande har krav om specielle formålskoder)
- Oplysning om fordeling af omkostninger i ind- og udland.

Overførsler til udlandet kan kun gennemføres, hvis der er dækning på din konto, medmindre andet er aftalt med Kreditbanken.

1.2 IBAN

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

Kreditbanken vil ud fra det oplyste IBAN foreslå en BIC/SWIFT på modtagerbanken.

1.3 Specielt for SEPA-betalinger

- Modtagers konto skal være hos et pengeinstitut i EU/EØS, Schweiz, Monaco eller San Marino.
- Modtagerbanken skal have tiltrådt "SEPA Credit Transfer Scheme".
- Betalingen skal være i EUR.
- Modtagers kontonummer skal anføres i form af IBAN.
- Skal effektueres som en SHA-betaling, hvilket betyder, at afsender betaler omkostninger til Kreditbanken, mens modtager betaler de udenlandske omkostninger – se pkt. 1.4.

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

1.4 Omkostninger

Kreditbankens priser på overførsler fremgår af Kreditbankens "Gebyrer valuta og udland" og "Gebyrer selvbetjening" (Netbank).

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

- **SHA-betaling:**
Afsender og modtager betaler hver sin del af omkostningerne, idet afsender betaler Kreditbankens omkostninger, mens modtager betaler de udenlandske omkostninger.
- **OUR-betaling:**
Afsender betaler alle omkostninger, danske og udenlandske. OUR-betalinger kan ikke vælges for betalinger indenfor EU/EØS.
- **BEN-betaling:**
Modtager betaler alle omkostninger, danske og udenlandske. BEN kan ikke vælges for betalinger indenfor EU/EØS.

1.5 Tidsfrister og afregningskurser

Betalingsordrer modtaget i Kreditbanken senest kl. 13.00 vil blive ekspederet samme dag. Overførselsanmodninger med omveksling afregnes til dagens valutakurs. Overførselsanmodninger modtaget efter kl. 13.00 ekspederes den efterfølgende bankdag og afregnes til denne dags valutakurs – medmindre andet er aftalt.

Grundlaget for en given dags valutakurs er informationskurs fra SIX Financial Information med et tillæg/fradrag, der oplyses på forespørgsel.

Anvendt valutakurs fremgår af afregningsnotaen.

1.6 Overførselstyper

Du kan vælge mellem følgende overførselstyper:

- **SEPA-Betaling:** Beløbet stilles til rådighed for modtagerens pengeinstitut via et europæisk clearingssystem 1 bankdag efter ekspeditionsdagen*.
- **Standardoverførsel:** Beløbet stilles til rådighed for Kreditbankens korrespondentbank 2 bankdage efter ekspeditionsdagen*. Dog vil en betaling i EUR inden for EU/EØS trukket på en konto i DKK eller EUR blive gennemført på 1 bankdag.
- **Ekspressoverførsel:** Beløbet stilles til rådighed for Kreditbankens korrespondentbank 1 bankdag efter ekspeditionsdagen*.

Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet

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

1.7 Tidsforløb og indsættelse på beløbsmodtagers konto

Overførselsbeløbet stilles til rådighed for Kreditbankens korrespondentbank i henhold til ovennævnte tidsfrister.

Overførsler vil typisk blive afviklet via Kreditbankens korrespondentbanker, som ofte ikke er identisk med modtagers bankforbindelse. En involvering af en eller flere formidlende pengeinstitutter betyder, at der kan løbe ekstra gebyrer på for beløbsmodtageren, ligesom beløbet kan være fremme hos modtagers pengeinstitut på et senere tidspunkt. Vær opmærksom på eventuelle internationale banklukkedage.

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.

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.

1.8 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 Kreditbankens nota til dig). Så har modtager mulighed for at efterlyse overførslen i eget pengeinstitut.

Kreditbanken kan også iværksætte en eftersøgning af beløbet, hvilket dog sker mod betaling, hvis Kreditbanken er uden skyld i forsinkelsen. Der henvises til "Gebyrer valuta og udland" og "Gebyrer selvbetjening" (Netbank).

1.9 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. Kommer en betaling retur fra udlandet, vil den af Kreditbanken blive ekspederet som en overførsel fra udlandet.

1.10 Ansvar for overførslen

Overførsler til udlandet er for afsenders, dvs. din, regning og risiko, herunder udenlandske omkostninger,

forsinkelser og fejl begået af modtagers eller evt. formidlende pengeinstitut mv.

1.11 Behandling af personlige oplysninger

Ved overførsler til udlandet skal Kreditbanken videregive oplysninger om afsenders navn og kontonummer til både beløbsmodtageren og involverede pengeinstitutter. Samme regler gælder for kunder med navne- og adressebeskyttelse.

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.

2. Overførsler fra udlandet

2.1 Tidsfrister

Overførsler modtaget inden kl. 13.00 ekspederes til dagens valutakurs. Overførsler modtaget efter kl. 13.00 afregnes den efterfølgende bankdag til denne dags valutakurs, medmindre andet er aftalt.

Overførsler under 50.000 kr. modtaget inden kl. 13:00 veksles til gårsdagens kurs.

Grundlaget for en given dags valutakurs er informationskurs fra SIX Financial Information med et tillæg/fradrag, der oplyses på forespørgsel.

2.2. Bogføring

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

2.3 Valør

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

For betalinger modtaget fra EU-/EØS lande til konti i samme valutaer 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 Kreditbankens rådighed.

Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet

2.4 Omkostninger

Kreditbankens omkostninger, som fremgår af "Gebyrer valuta og udland" og "Gebyrer selvbetjening" (Netbank) beregnes over for modtager, medmindre afsendende pengeinstitut har instrueret om andet.

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

3. Generelt

3.1 Ændring af generelle betingelser samt prisliste

Ændring af "Generelle Betingelser for overførsler til og fra udlandet" samt priser kan ske uden varsel, dog vil ændringer til ugunst for kunden ske med 2 måneders varsel. Besked om ændringer vil blive givet skriftligt eller ved elektronisk meddelelse.

3.2 Overførsel mellem egne valutakonti

Overførsel i samme valuta:

Valørdagen på afsender og modtagerkontoen er samme dag som bogføringsdagen.

Overførsel med omveksling i DKK og EUR:

Valørdagen på afsender og modtagerkontoen er samme dag som bogføringsdagen.

Overførsel med omveksling i andre valutaer:

Valørdagen på afsender og modtagerkontoen er 2 bankdage efter bogføringsdagen.

3.3 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.

4. 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 konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af banken.

- Andre omstændigheder, som er uden for bankens kontrol.