

Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet

1. Overførsler til udlandet

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

Overførsler kan bestilles via blanketten "Bestilling af overførsel til udlandet", Sydbanks Online Banking Basis, Online Banking Light eller via NetBanken (dog kun EU-betalinger).

1.1 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

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

1.2 IBAN

I henhold til reglerne for europæiske betalinger, 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.

1.3 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 Sydbanks omkostninger, mens modtager betaler de udenlandske omkostninger

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

1.4 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.

1.5 Omkostninger

Sydbanks priser på overførsler fremgår af Sydbanks "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 Sydbanks 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. BEN kan ikke vælges for betalinger i EU-valutaer indenfor EU.

1.6 Tidsfrister og afregningskurser

Overførselsanmodninger modtaget i Sydbank senest kl. 13.30, vil blive ekspederet samme dag. Overførselsanmodninger med omveksling afregnes til dagens valutakurs. Overførselsanmodninger modtaget efter kl. 13.30 ekspederes den efterfølgende bankdag og afregnes til denne dags valutakurs – medmindre andet er aftalt.

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

SEPA-betalinger bestilt senest kl. 16, vil blive ekspederet samme dag. SEPA-betalinger med omveksling afregnes til Sydbanks strakskurs på bogføringstidspunktet.

Anvendt valutakurs fremgår af afregningsnotaen.

1.7 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 Sydbanks korrespondentbank 2 bankdage efter ekspeditionsdagen.
- **Ekspressooverførsel**, hvor beløbet stilles til rådighed for Sydbanks korrespondentbank på ekspeditionsdagen (gælder for DKK, EUR, USD, GBP, CAD, SEK og NOK). I alle andre valutaer stilles beløbet til rådighed for Sydbanks korrespondentbank 1 bankdag efter ekspeditionsdagen.

Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet

- **Koncernoverførsel**, er beregnet til virksomheder, der sender penge til moder-, datter eller søsterselskaber. Spørg venligst i Sydbank efter de særlige regler for koncernoverførsler.

1.8 Tidsforløb samt indsættelse på beløbsmodtagers konto

Overførselsbeløbet stilles til rådighed for Sydbanks 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 Sydbanks 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.

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.

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

Sydbank kan også iværksætte en eftersøgning af beløbet, hvilket dog sker mod betaling, hvis Sydbank er uden skyld i forsinkelsen. Der henvises til "Priser for udenlandske overførsler og checks"

1.10 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 Sydbank blive ekspederet som en overførsel fra udlandet.

1.11 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.

1.12 Behandling af personlige oplysninger

Ved overførsler til udlandet skal Sydbank videregive oplysninger om afsenders navn og kontonummer 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.

2. Overførsler fra udlandet

2.1 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 Sydbanks 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 Sydbank, 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 konti i Sydbank.

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

For betalinger modtaget fra EU-lande i

- DKK eller EUR, uanset om der finder omveksling sted
- EU-valutaer til konti i samme valutaer

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

Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet

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

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

2.2 Telefonadvisering

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

3. Generelt

3.1 Ændring af generelle betingelser samt prisliste

Ændring af "Generelle Betingelser for overførsler til og fra udlandet" samt ændring af "Priser for udenlandske overførsler og checks" kan 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.

*Omveksling sker til Sydbanks strakskurs på bogføringstidspunktet.

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.

3.4 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, 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 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.