

# Forretningsbetingelser for overførsler til og fra udlandet

Gældende fra  
1. juli 2016

**PenSam Bank A/S**

Jørgen Knudsens Vej 2

3520 Farum

Telefon 44 39 39 44

bank@pensam.dk

[www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank)

CVR-nr. 13 88 46 76

Hjemsted Furesø, Danmark

# Forretningsbetingelser for overførsler til og fra udlandet

Betingelserne er gældende pr. 1. juli 2016

## OVERFØRSLER TIL UDLANDET

### Overførselsoplysninger

For at sikre en hurtig og korrekt ekspedition skal du som ordregiver, ved bestilling af en overførsel via enten Netbank eller en rådgiver, oplyse følgende:

- Møntsort og beløb (mulige møntsorter er begrænset til dem, som PenSam Bank har oplyst på bankens hjemmeside)
- Overførselstype (priser på forskellige overførselstyper fremgår af bankens prisliste, som findes på [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank))
- Modtagers navn og adresse
- Modtagers kontonummer i IBAN-format til de lande, hvor dette er obligatorisk
- Modtagers bankforbindelse: SWIFT-kode (BIC) eller hvis denne ikke foreligger, navn og adresse og evt. clearingskode
- Oplysning om, hvem der skal betale indenlandske hhv. udenlandske bankomkostninger (jf. afsnittet om omkostningsfordeling)
- Overførsler vil kun blive gennemført, hvis der er dækning på kontoen, medmindre andet er aftalt med banken.

### Omkostningsfordeling

De overførselsgebyrer (indenlandske omkostninger), som banken beregner sig, er afhængig af, hvilken overførselstype der ønskes, og disse fremgår af bankens prisliste, som kan findes på bankens hjemmeside [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank). Gebyret hæves ikke separat på kundens konto, men tillægges overførselsbeløbet. Herudover kan korrespondent- og/eller modtagerbanken i udlandet beregne sig et gebyr (udenlandske omkostninger) typisk over for modtager, hvis størrelse varierer fra land til land og fra bank til bank.

Ved bestilling af en overførsel skal kunden anføre, hvorledes bankomkostningerne skal fordeles imellem ordregiver og modtager. Der er følgende valgmuligheder:

**Indenlandske omkostninger betales af ordregiver - udenlandske af beløbsmodtager (SHA)**  
Ordregiver og modtager dækker hver især egne omkostninger til banken. Omkostningsfordelingen er et krav ved overførsler inden for EU/EØS i en EU-valuta, hvor der ikke skal ske omveksling. Skal der ske omveksling, er der alternativt mulighed for at bruge OUR.

### Indenlandske og udenlandske omkostninger betales af ordregiver (OUR)

Ønsker ordregiver at betale alle omkostninger, vil der – ud over bankens gebyr – vil der kunne blive tillagt eventuelle omkostninger til modtagende bank, som PenSam Bank forbeholder sig ret til at hæve på kundens konto, når den modtagende bank fremsætter krav om betaling. Denne omkostningsfordeling må ikke anvendes til overførsler i en EU-valuta inden for EU/EØS, medmindre der skal ske omveksling.

### Indenlandske og udenlandske omkostninger betales af beløbsmodtager (BEN)

Såfremt ordregiver ønsker, at beløbsmodtager betaler samtlige omkostninger, vil banken fratække sit gebyr i overførselsbeløbet, inden overførslen afsendes. Såfremt en udenlandsk bank - til trods for instruktionen om at beløbsmodtageren skal betale samtlige omkostninger, beregner sig et gebyr over for banken, vil dette blive hævet på ordregivers konto.

'BEN' må ikke anvendes til overførsler inden for EU/EØS i EUR, DKK, GBP, CHF, CZK, HUF, NOK, PLN, SEK.

### Øvrige omkostninger

Såfremt PenSam Bank pålægges øvrige omkostninger i tilknytning til overførslen, herunder fra involverede pengeinstitutter, forbeholder vi os ret til at trække beløbet på ordregivers konto. I tilfælde af mangelfulde overførselsoplysninger beregner PenSam Bank sig gebyr i overensstemmelse med bankens prisliste, som findes på [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank).

### Seneste bestillingstidspunkt

Det seneste bestillingstidspunkt for en overførsel fremgår af bankens hjemmeside [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank). Det tidspunkt, der er angivet, svarer til tidspunktet for afslutning af bankdagen for den enkelte betalingstjeneste.

### Veksling

PenSam Bank foretager automatisk en veksling, hvis der overføres et beløb i en anden valuta end den valuta, kontoen føres i.

Grundlaget for bankens veksling af overførsler til udlandet er bankens samarbejdspartners noteringskurs for valutaer på ekspeditionsdagen med tillæg af PenSam Bank's marginal, som varierer fra valuta til valuta. Aktuell markedskurs anvendes dog til hasteoverførsler eller ordrer, der er modtaget efter kl.14:00 til ekspedition samme dag.

Bankens valutamarginaler kan ses på bankens prisliste som findes på [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank).

### Rentedage

Ved hævnning af overførsler på ordregivers konto er valørdato/rentedato lig med ekspeditionsdagen.

### Gennemførelsestid

Overførselsbeløbet stilles til rådighed for vor korrespondentbank i udlandet det antal dage efter ekspeditionsdagen, som er anført på bankens hjemmeside [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank). Korrespondentbanken er ikke nødvendigvis identisk med

beløbsmodtagers bankforbindelse, enten fordi sidstnævnte ikke har etableret et samarbejde med bankens samarbejdspartner, eller fordi der kan være truffet aftale med andre banker om videreforsendelse af overførsler. Modtageren af betalingen får beløbet stillet til rådighed efter modtagerlandets regler og kutymmer.

## OVERFØRSLER FRA UDLANDET

### Rentedage

Hvis banken modtager meddelelse om overførsel fra udlandet inden kl. 14:00 på en bankdag, og beløbet er stillet til rådighed for banken, vil overførslen blive indsat på kundens konto samme dag.

Er meddelelsen modtaget efter kl. 14:00, indsættes beløbet på kundens konto dagen efter.

### Omkostninger

Medmindre anden omkostningsfordeling er angivet i overførslen, beregner banken sit gebyr ved et fradrag i overførselsbeløbet over for kunden. Gebyrets størrelse fremgår af bankens prisliste som kan findes på bankens hjemmeside [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank).

### Veksling

PenSam Bank foretager automatisk en veksling, hvis der overføres et beløb i en anden valuta end den valuta, kontoen føres i.

Grundlaget for bankens omveksling af overførsler fra udlandet er bankens samarbejdspartners noteringskurs for valutaer på ekspeditionsdagen med fradrag af PenSam Bank's sædvanlige marginal. Marginalen varierer fra valuta til valuta. Aktuell markedskurs anvendes dog for ordrer, der er modtaget efter kl.14:00 til ekspedition samme dag.

Bankens valutamarginaler kan ses på bankens prisliste som findes på [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank).

**Overførselsoplysninger**

For at sikre, at overførsler fra udlandet indsættes på kundens konto så hurtigt som muligt og uden ekstra omkostninger, tilrådes det, at modtagere af udenlandske overførsler instruerer deres udenlandske betalere om, at overførsler sendes direkte til banken ved brug af SWIFT/BIC-koden PSBSDK21, med oplysning om kundens IBAN-kontonr., som bl.a. fremgår af bankens kontoudskrifter.

**GENERELLE BETINGELSER****Ikrafttræden**

Disse forretningsbetingelser træder i kraft 1. juli 2016 og er gældende indtil videre.

**Kontrol af pengeoverførsler**

Overførsler til og fra udlandet bliver kontrolleret op imod diverse terrorlister, herunder EU's database, af banken og bankens korrespondentbanker samt øvrige banker i betalingskæden. Kontrollen kan medføre, at en betaling bliver stoppet og eventuelt indefrosset. Banken er ikke ansvarlig for eventuelle tab, som måtte opstå i den forbindelse.

**Sanktionerede lande**

PenSam Bank tilbyder ikke muligheden for at foretage udenlandske overførsler til lande omfattet af EU's, USA's og FN's sanktioner og som fremgår af FATF's (the Financial Action Task Force) til enhver tid gældende liste over sorte, grå og mørkegrå lande. Den til enhver tid gældende liste over sorte, grå og mørkegrå lande fremgår af Finanstilsynets hjemmeside [www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk).

Overførsler sendt til et af disse lande via netbank vil blive afvist. PenSam Bank forbeholder sig retten til ikke at informere omkring afviste betalinger.

**Ændring**

PenSam 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.

**Almindelige forretningsbetingelser**

Bankens Almindelige forretningsbetingelser for privatkunder vil være gældende for kundeforholdet i øvrigt. Forretningsbetingelserne kan ses på [www.pensam.dk/bank](http://www.pensam.dk/bank).







PenSam Bank A/S  
Jørgen Knudsens Vej 2  
3520 Farum  
Telefon 44 39 39 44  
bank@pensam.dk  
www.pensam.dk/bank

CVR-nr. 13 88 46 76  
Hjemsted Furesø, Danmark