

Allmänna villkor Utlandsbetalning

GÄLLANDE FRÅN 2015-07-01

1. DEFINITIONER

Bankdag: Dag som inte är en lördag, söndag, midsommarafton, nyårsafton eller annan allmän helgdag.

Banken: Marginalen Bank Bankaktiebolag (publ), org.nr 516406-0807, Box 26134, 100 41 Stockholm, telefon: 0771-717 710.

Bankens kundservice: 0771-717 710

Bankens samarbetsbank: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, org.nr 516401-9811.

Betalningsmottagare: Fysisk eller juridisk person som är den avsedda mottagaren av medel vid en utlandsbetalning.

BIC/SWIFT: (Bank Identifier Code) En kod innehållande åtta eller elva tecken och som används för att identifiera banker och andra finansiella institut vid gränsöverskridande betalningar.

EES: EU:s medlemsstater samt Norge, Island och Liechtenstein

EU-betalning: En överföring i euro eller SEK till ett konto beläget inom EU/EES området, som följer ett eget regelverk.

Hemsidan: Bankens hemsida www.marginalen.se.

IBAN: (International Bank Account Number) Ett bankkontonummer angivet i ett internationellt format.

Internetbanken: Bankens internetbank.

Normalbetalning: En överföring till ett konto i utlandet. Normalbetalningar är alla betalningar som inte är en EU-betalning.

Prislista: Bankens vid var tid gällande prislista som finns tillgänglig på Hemsidan.

Referensväxelkurs: Den växelkurs som ligger till grund för beräkningen vid eventuell valutaväxling och som görs tillgänglig av Banken och/eller Bankens samarbetsbank.

SEPA: Regelverket Single European Payment Area som omfattar länder inom EU och EES samt Schweiz och Monaco.

Uppdragsgivare: Fysisk eller juridisk person som uppdrar åt Banken att utföra en utlandsbetalning.

2. ALLMÄNT

2.1 Inledande bestämmelser

Dessa villkor avser utlandsbetalningar och gäller utöver aktuella villkor för Denna kontot privatkund och Företagskontot (inklusive Allmänna Villkor för Betaltjänster). Om dessa villkor skulle vara oförenliga med nämnda villkor ska dessa villkor ha företräde.

2.2 Bankens samarbetsbank

Banken tillser att Uppdragsgivarens utlandsbetalningar genomförs genom Bankens samarbetsbank.

2.3 Viss lagstiftning avseende betalningar inom EES

För betalningar mellan fysiska eller juridiska personer i länder tillhörande EES finns bestämmelser i lagen om betaltjänster ("Betaltjänstlagen") och EU-förordningen om tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro (nr 260/2009). Betaltjänstlagen gäller betalningar som görs i euro eller någon annan av EES-ländernas valutor. För gränsöverskridande betalningar i euro gäller även EU-förordningen om gränsöverskridande betalningar (nr 924/2009). Förordningen föreskriver bland annat att de avgifter som tas ut ska vara detsamma inom EU som Banken tar ut för motsvarande betalning inom landet. Enligt lagen (2002:598) om avgifter för vissa gränsöverskridande betalningar ska även betalningar i SEK omfattas av denna EU-förordning

2.4 Språk

För avtalsförhållandet och kommunikationen mellan Banken och Uppdragsgivaren ska svenska språket tillämpas.

2.5 Begränsning av tjänst

Upplýsning om aktuella beloppsgränser, tillåtna länder och valutor för utlandsbetalningar och vilka tjänster som kan utnyttjas genom Internetbanken, lämnas av Bankens kundservice.

3. GENOMFÖRANDE AV UTLANDSBETALNING

3.1 Information vid betalningsorder

För att Banken ska kunna garantera att en utlandsbetalning kommer fram till Betalningsmottagaren i utfäst tid krävs att Uppdragsgivaren lämnar fullständig och korrekt information till Banken.

Uppdragsgivaren ska lämna följande uppgifter:

- Betalningsmottagarens namn, adress och land,
- Betalningsmottagarens kontonummer i den mottagande banken. Vid betalning till land som tillämpar IBAN-standarden krävs att kontonumret anges i IBAN format,
- Betalningsmottagarens banks BIC/ SWIFT-adress eller, i förekommande fall, nationell bankidentitet som till exempel vid betalning till USA och Kanada.

3.2 EU-betalning

EU-betalning är en betalning som följer ett eget regelverk. För att betalningsuppdraget ska hanteras som EU-betalning krävs att:

- betalningen skickas i valutatan euro,
- Betalningsmottagarens kontonummer anges i IBAN-format,

- Betalningsmottagarens banks BIC/SWIFT-adress anges,
- betalningen skickas inom EU/EES-området samt till Schweiz,
- Uppdragsgivaren kan lägga till en egen betalningsinformation, så kallad EU betalningspreferens på maximalt 35 tecken,
- mottagarbanken och avsändarbanken måste vara ansluten till regelverket SEPA.

Uppdragsgivaren kan även lämna egen information till Betalningsmottagaren i betalningen. Banken kan dock inte garantera att hela informationen kommer Betalningsmottagaren tillhanda eftersom informationsutrymmet kan vara begränsat i mottagarbankens system. För EU-betalning är mottagarbanken skyldig att presentera informationen för Betalningsmottagaren.

3.3 Godkännande av utlandsbetalning

För att genomföra en utlandsbetalning krävs Uppdragsgivarens godkännande. Lämnar Uppdragsgivaren betalningsordern via postgång sker godkännande skriftligt på särskild blankett eller på annat sätt som Banken och Uppdragsgivaren kommer överens om. Innan utlandsbetalningen genomförs ska Uppdragsgivaren styrka sin identitet med id-handling som Banken godkänner och, i förekommande fall, överlämna handlingar som visar behörighet att disponera aktuellt konto. Lämnar Uppdragsgivaren betalningsordern via Internetbanken, sker godkännandet via signering i enlighet med Bankens vid var tid gällande säkerhetslösningar (exempelvis e-legitimation och/eller Bank-ID).

Lämnar Uppdragsgivaren betalningsordern på annat sätt än ovan, ska godkännande ske enligt avtal mellan Banken och Uppdragsgivaren beträffande den produkt/tjänst var vilken betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att betaltjänsten utförs.

3.4 Tidpunkten för mottagande av betalningsorder

Banken anses ha tagit emot en betalningsorder via Internetbanken när Uppdragsgivaren godkänt denna enligt punkt 3.3. Vid betalningsorder via postgång anses Banken ha tagit emot betalningsordern en Bankdag efter det att betalningsordern var tillhanda. Mottagandetidpunkten för en betalningsorder som lämnas på annat sätt än via Internetbanken eller postgång, framgår av respektive avtal mellan Banken och Uppdragsgivaren beträffande den tjänst genom vilken betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att betaltjänsten utförs.

Om tidpunkten för mottagande inte är en Bankdag ska betalningsordern anses ha tagits emot nästa Bankdag.

3.5 Bryttidpunkter för mottagande av en betalningsorder

Begäran om en utlandsbetalning via Internetbanken ska lämnas senast kl. 10.00 för att kunna utföras nästa Bankdag.

3.6 Genomförandetid för utlandsbetalning

Genomförandetiden för en utlandsbetalning räknas från den tidpunkt då Uppdragsgivarens betalningsorder anses mottagen enligt punkt 3.4 till den tidpunkt då Bankens samarbetsbank krediterar Betalningsmottagarens banks konto. Följande genomförandetider gäller för utlandsbetalningar.

EU-betalning: Högst fyra Bankdagar.

Normalbetalning: Högst fem Bankdagar.

Om mottagarbanken är belägen utanför EU/EES kan Banken inte lämna några garantier avseende genomförandetider för utlandsbetalningar.

3.7 Återkallelse av betalningsorder

Sedan Banken tagit emot en betalningsorder enligt punkt 3.4 har Uppdragsgivaren inte rätt att återkalla denna betalningsorder.

4. PRISER, AVGIFTER OCH VÄXELKURS

4.1 Priser och avgifter

Priser och avgifter för utlandsbetalningar framgår av Prislistan. Banken får utan avisering belasta Uppdragsgivarens konto med belopp som motsvarar priser och avgifter för utlandsbetalningar.

Både avsändar- och mottagarbanken har kostnader för betalningsöverföringen. Uppdragsgivaren betalar en avgift som enbart täcker Bankens och Bankens samarbetsbanks kostnader. Betalningsmottagaren kan få betala en avgift som Betalningsmottagarens bank tar ut. Varje part står härmed för sin egen kostnad.

4.2 Växelkurs

Vid en utlandsbetalning i annan valuta än svenska kronor sker valutaväxling till den av Uppdragsgivaren angivna valutatan innan utlandsbetalningen genomförs av Bankens samarbetsbank. Växelkursen som används utgörs av en Referensväxelkurs, om inte annat avtalats mellan Uppdragsgivaren och Banken. Följande Referensväxelkurser används:

Vid en utlandsbetalning med ett motvärde understigande SEK 10 000

Som Referensväxelkurs används Bankens samarbetsbanks säljkurs för respektive valuta den Bankdagen som utlandsbetalningen genomförs. Bankens samarbetsbanks gällande säljkurser anges på www.danskebank.se efter kl. 10.30 och på www.riksbank.se. Gällande säljkurser kan även erhållas av Bankens kundservice.

Vid en utlandsbetalning med ett motvärde överstigande SEK 10 000

Som Referensväxelkurs används den på valutamarknaden gällande växelkursen vid den tidpunkten då utlandsbetalningen genomförs. Referensväxelkurser kan erhållas preliminärt av Bankens kundservice. Eftersom valutaväxlingen sker först när Bankens samarbetsbank genomför utlandsbetalningen och då till den på valutamarknaden gällande växelkursen kan växelkursen som används avvika från den preliminära växelkursen.

5. INFORMATION OM UTLANDSBETALNINGAR

5.1 Allmänt

Information om utlandsbetalningar visas via Internetbanken. Uppdragsgivaren kan även på begäran erhålla skriftlig information från Banken.

5.2 Rapportering till Skatteverket

Banken och/eller Bankens samarbetsbank är enligt lag skyldig att till Skatteverket lämna kontrolluppgift på alla utlandsbetalningar överstigande SEK 150 000 eller motvärde därav till eller från fysiska och juridiska personer samt dödsbon. Med utlandsbetalning avses även betalningstransaktioner inom Sverige mellan en obegränsat skattskyldig och en begränsat skattskyldig.

5.3 Betalning inom EU

För utlandsbetalningar som omfattas av EU-förordningen om gränsöverskridande betalningstransaktioner (nr 924/2009 och 260/2012 gäller Bankens villkor och priser endast i den omfattning att de inte strider mot förordningen. Mer information om betalningstransaktioner inom Europa finns att läsa på Bankens samarbetsbanks hemsida www.danskebank.se.

5.4 Betalning till/från USA

Betalningstransaktioner till/från USA kan bli betydligt fördröjda eller returnerade p.g.a. de regler som tillämpas i USA. Detta förhållande råder inte Banken eller Bankens samarbetsbank över.

5.5 Övrigt

Om uppdraget till följd av myndighetsåtgärd eller annan oförutsedd omständighet medför extra kostnad, är Banken berättigad till ersättning härför.

Vid utlandsbetalningar kan Banken och/eller Bankens samarbetsbank komma att kontrollera betalningsinformationen mot sanktionslistor som Banken eller Bankens samarbetsbank enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig eller har rätt att tillämpa i syfte att säkerställa att utlandsbetalningen kan/får genomföras i enlighet med EU-förordningen (1781/2006) om information om betalaren som ska åtfölja överföringar av medel. Vid utlandsbetalningar utanför EU vidareförmedlar Banken eller Bankens samarbetspartner alltid information om Uppdragsgivarens namn, adress och kontonummer. Vid utlandsbetalningar inom Sverige och EU uppfyller Banken eller Bankens samarbetsbank informationskraven genom att vidareförmedla Uppdragsgivarens kontonummer.

