

# Forretningsbetingelser for overførsler til og fra udlandet

Inkl. gebyroversigt (side 3) – Betingelser og gebyrer er gældende pr. 1. november 2023.

## Overførsler til udlandet

### Overførselsoplysninger

For at sikre en hurtig og korrekt ekspedition skal du/I, ved bestilling af en overførsel, oplyse Arbejdernes Landsbank (AL) om følgende:

- Møntsort og beløb (mulige møntsorter er begrænset til dem, som AL fører konto i).
- Overførselstype (se gebyroversigten).
- Modtagers navn og adresse.
- Modtagers kontonummer i IBAN-format til de lande, hvor dette er obligatorisk.
- BIC/SWIFT på modtagers bankforbindelse 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.

### Omkostningsfordeling

AL beregner gebyr afhængig af hvilken overførselstype, der ønskes, og disse fremgår af gebyroversigten nedenfor. Herudover kan mellembanker og/eller modtagerbanken i udlandet beregne sig et gebyr (udenlandske omkostninger) typisk over for modtager. Gebyrets størrelse varierer fra land til land og fra bank til bank.

Ved bestilling af en overførsel skal du/I anføre, hvorledes bankomkostningerne skal fordeles imellem dig og modtager. Der er følgende valgmuligheder:

#### 'SHA'

Du/I betaler omkostningerne til AL, og modtageren betaler omkostningerne til sit pengeinstitut.

SHA er et krav ved overførsler til lande inden for EU/EØS, uanset hvilken valuta der overføres.

#### 'OUR'

Du/I betaler omkostninger både til AL og til modtagers pengeinstitut.

Vælger du/I OUR, vil du ud over ALs gebyr blive opkrævet et OUR gebyr til dækning af mellembanker og modtagerbankens omkostninger. Hvis de faktiske omkostninger i mellembanker og modtagerbanken overstiger OUR gebyret, forbeholder AL sig ret til at hæve forskellen på din konto, når den udenlandske bank fremsætter krav om betaling.

OUR må ikke anvendes til overførsler inden for EU/EØS.

#### 'BEN'

Modtager betaler alle omkostninger. AL fratrækker sit gebyr i overførselsbeløbet, inden overførslen afsendes.

'BEN' må ikke anvendes til overførsler inden for EU/EØS.

### Øvrige omkostninger

Såfremt AL pålægges øvrige omkostninger i tilknytning til overførslen, herunder fra involverede pengeinstitutter, forbeholder vi os ret til at trække beløbet på din/jeres konto.

I tilfælde af mangelfulde overførselsoplysninger beregner AL sig gebyr i overensstemmelse med gebyroversigten.

### Seneste bestillingstidspunkt

Det seneste bestillingstidspunkt for en overførsel fremgår af gebyroversigten. Det tidspunkt, der er angivet, svarer til tidspunktet for afslutning af bankdagen for den enkelte betalingstjeneste.

### Veksling

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

Grundlaget for ALs veksling af overførsler til udlandet er ALs noteringskurs for valutaer på ekspeditionsdagen med tillæg af ALs 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, eller hvis markedskurs er særskilt aftalt med dig/jer.

ALs noteringskurs for valutaer kan ses i AL-NetBank, og valutamarginaler kan ses på al-bank.dk.

### Rentedage

Ved hævning af overførsler er valørdato/rentedato lig med ekspeditionsdagen.

### Gennemførelsestid

Overførselsbeløbet stilles til rådighed for vores korrespondentbank i udlandet det antal dage efter ekspeditionsdagen, som er anført i gebyroversigten nedenfor. Korrespondentbanken er ikke nødvendigvis identisk med beløbsmodtagers bankforbindelse, enten fordi sidstnævnte ikke har etableret et samarbejde med AL, 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 kutyper.

## Overførsler fra udlandet

### Rentedage

Hvis AL modtager meddelelse om overførsel fra udlandet inden kl. 14:00 på en bankdag, og beløbet er stillet til rådighed for AL, vil overførslen blive indsat på din/jeres konto samme dag. Er meddelelsen modtaget efter kl. 14:00, indsættes beløbet på din/jeres konto dagen efter.

Antallet af rentedage, der medgår, før overførslen får rentepåvirkning på din konto, fremgår af gebyroversigten.

### Forbehold

Der tages forbehold for, at de beløb, der indsættes på din/jeres konto, afregnes endeligt til AL fra udlandet. Da vi bogfører beløbet på din/jeres konto, når vi får besked fra udlandet om overførslen, kan der opstå situationer, hvor AL ikke modtager beløbet endeligt fra udlandet. I det tilfælde forbeholder vi os retten til igen at hæve beløbet på din/jeres konto.

Indbetalinger til konti i banken, f.eks. overførsler fra andre finansielle virksomheder m.v., bogføres alene ud fra det opgivne kontonummer. Andre oplysninger kontrolleres ikke.

### Omkostninger

Medmindre anden omkostningsfordeling er angivet i overførslen, beregner AL sit gebyr ved et fradrag i overførselsbeløbet. Gebyrets størrelse fremgår af gebyroversigten.

### Veksling

Overførsler, som modtages i anden valuta end den valuta, som den anførte konto føres i, veksler AL automatisk til konto-valutaen, medmindre andet er aftalt.

Grundlaget for ALs omveksling af overførsler fra udlandet er ALs noteringskurs for valutaer på ekspeditionsdagen med fradrag af ALS 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, eller hvis dette er aftalt.

ALs noteringskurs for valutaer kan ses i AL-NetBank, og valutamarginaler kan ses på al-bank.dk.

### Overførselsoplysninger

For at sikre, at overførsler fra udlandet indsættes på din/jeres konto så hurtigt som muligt, skal du/I oplyse afsenderen af overførslen om ALS SWIFT/BIC-kode (ALBADKKK) og dit/jeres IBAN-nr., som bl.a. fremgår af dine/jeres kontoudskrifter.

## Generelle betingelser

### Kontrol af pengeoverførsler

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

### Ændring

AL kan ændre betingelserne for overførsler underlagt Lov om betalinger uden varsel, hvis disse er til fordel for dig/jer. Er ændringer i betingelser og gebyrer ikke til fordel for dig/jer, kan AL ændre disse med et varsel på 2 måneder for privatkunder og 14 dage for erhvervs-kunder.

### Almindelige forretningsbetingelser

ALs almindelige forretningsbetingelser for privatkunder hhv. erhvervs-kunder vil være gældende for kundeforholdet i øvrigt. Forretningsbetingelserne kan ses på al-bank.dk

### Ikrafttræden

Disse forretningsbetingelser træder i kraft 1. november 2023 og er gældende indtil videre.

## Gebyroversigt – Overførsler til og fra udlandet

Overførsler <u>til</u> udlandet	Valuta	Gennemførelsestid 1)	Seneste bestillings-tidspunkt	Bestilt via filial 2)	Bestilt via AL-NetBank 2)
Standardoverførsel til EU/EØS-land	EUR med omkostningskode 'SHA'	1 bankdag	kl. 14.00 via AL-NetBank kl. 13.00 via filial	kr. 50	kr. 0
	Øvrige valutaer	2 bankdage	kl. 14.00 via AL-NetBank kl. 13.00 via filial	kr. 225	kr. 55
Standardoverførsel til øvrige lande		2 bankdage	kl. 14.00 via AL-NetBank kl. 13.00 via filial	kr. 225	kr. 55
Hasteoverførsel	EUR, USD, GBP, NOK, SEK, DKK	0 bankdage	kl. 15.30 via AL-NetBank kl. 14.30 via filial	kr. 525	kr. 400
	Øvrige	1 bankdag	kl. 15.30 via AL-NetBank kl. 14.30 via filial	kr. 525	kr. 400
OUR gebyr				kr. 200	kr. 200
Overførsel med omveksling mellem egne konti i AL		2 bankdage	kl. 14.00	kr. 55	kr. 20
Tilbagekaldelse, ændring, forespørgsel (herunder i GPI), rykker, returnering fra udlandet pga. mangelfulde eller forkerte overførsler etc.				kr. 400 + korrespondent bank-omkostning.	kr. 400 + korrespondent bank-omkostning.
Gebyr for kopi af nota					kr. 100

- 1) Antal bankdage fra debitering af din/jeres konto til beløbet stilles til rådighed overfor vores korrespondentbank.
- 2) Der tillægges et gebyr på kr. 100 i følgende tilfælde:
  - a) Hvis BIC/SWIFT mangler eller er ukorrekt.
  - b) Hvis IBAN mangler eller er ukorrekt på overførsler til lande, hvor IBAN er et krav. Overførslen vil blive slettet.
  - c) Hvis overførslen i øvrigt kræver manuel behandling.

Overførsler <u>fra</u> udlandet	Rentedage	Gebyr 3)
Overførsel fra et EU/EØS-land i EUR til betalingskonto 4) i DKK eller EUR med omkostningskode 'SHA'	0 bankdage	kr. 0
Overførsel i en EU/EØS-valuta til indsættelse på en betalingskonto 4) som føres i en EU/EØS-valuta, uanset om der sker omveksling	0 bankdage	kr. 55
Overførsel i en ikke-EU/EØS-valuta til indsættelse på betalingskonto 4) i samme valuta	0 bankdage	kr. 55
Overførsel i en ikke-EU/EØS-valuta med omveksling til betalingskonto 4)	0 bankdage	kr. 55
Overførsel uanset valuta med omveksling til en betalingskonto 4) som ikke føres i EU/EØS-valuta	0 bankdage	kr. 55
Forespørgsel hos korrespondentbank (herunder i GPI) samt returnering		kr. 400 + evt. korrespondent bankomkostning.
Gebyr for kopi af nota		kr. 100

- 3) Der tillægges et gebyr på kr. 100 i følgende tilfælde:
  - a) Hvis betalingen ikke indeholder modtagers IBAN.
  - b) Hvis overførslen i øvrigt kræver manuel behandling.
- 4) Definition af betalingskonto fremgår af bankens almindelige forretningsbetingelser.

## Gebyroversigt – Valutakonto

### Valutakonto

Oprettelse, pr. konto	1.000 kr.
Kontogebyr, pr. kvartal	750 kr.
Gebyr for ALs inddækning af overtræk	125 kr.

### Valuta

Der kan oprettes valutakonti i følgende møntsorter EUR, USD, GBP, SEK, NOK, CHF og JPY.

### Forrentning

Valuta	Forrentning	Bemærkning
EUR	Dag-til-dag markedsrente minus 1,00 pct. p.a.	Hvis markedsrenten minus 1,00 pct. er negativ, vil der blive opkrævet rente af indestående.
USD, GBP, SEK, NOK, CHF og JPY	Dag-til-dag markedsrente minus 1,10 pct. p.a.	Hvis markedsrenten minus 1,10 pct. er negativ, vil der blive opkrævet rente af indestående.
Øvrige valutaer	0 pct.	Hvis markedsrenten minus 1,00 pct. er negativ, vil der blive opkrævet rente af indestående.

Overtræksrente: Markedsrente + 5,00 pct.

Tilskrivning af kreditrente sker 1 gang om året, hver den 31.12.

## Øvrige gebyrer

Udfærdigelse af 'To whom it may concern'-brev	400 kr.
---	---------