

## Villkor

Gäller från 1 november 2021

### Betaltjänster Företag Överföring till/från valutakonto

#### 1. Allmän beskrivning

I denna tjänst kan överföringar göras till eller från valutakonto i Handelsbanken. Överföringen får högst ha ett motvärde till 5 000 000 svenska kronor samt i officiellt noterade valutor.

Vid överföringar med valutaväxling måste ett konto bokföras i svenska kronor.

#### 2. Överföring via Handelsbankens Internettjänst

Följande uppgifter ska registreras för att en överföring till eller från ett valutakonto ska kunna skapas.

- från konto
- till konto
- belopp
- valutaslag (till/från konto)
- överföringsdatum

En överföring kan registreras upp till fem vardagar framåt i tiden.

Makulering eller ändring av en överföring kan göras senast kl. 03.00 på överföringsdagen.

#### Överföring med valutaväxling

Överföringar kan utföras mellan kl. 08.00 och kl. 18.00 på betaldagen.

- Överföringar i SEK eller EUR kommer mottagarkontot tillhanda samma dag.
- Vid överföring i USD, DKK, GBP, ISK, NOK, CAD och CHF krediteras mottagande konto en vardag framåt.
- Övriga valutor krediteras mottagande konto senast två vardagar framåt.

Om täckning saknas på konto makuleras överföringen direkt.

#### Överföring utan valutaväxling

Överföringar kan utföras fram till kl. 23:15 på betaldagen.

- Överföringar mellan egna valutakonton kommer mottagarkontot tillhanda samma dag.
- Vid överföring i EUR till annans valutakonto krediteras mottagande konto samma dag och övriga valutor två vardagar framåt.

Om täckning saknas på konto görs omförsök fram till kl. 17:00 på betalningsdagen och om täckning fortfarande saknas efter denna bryttid makuleras överföringen.

#### 3. Överföring Handelsbanken Direkt

Om företaget har avtal om Handelsbankens telefontjänst *Handelsbanken Direkt Företag* kan företaget under alla dagar dygnet runt, inom ramen för gällande fullmakt, få personlig service via telefon, för att genomföra sina överföringar.

#### 4. Överföring via Handelsbankskontoret

Under kontorstid kan överföringar göras via Handelsbankskontoret.

#### Beloppsregler

Beloppsbegränsning regleras i fullmakten för betalningar.

#### Växlingskurs

Växelkursen som används utgörs av en referensväxelkurs vilken är den på valutamarknaden gällande växelkurs vid den tidpunkt då banken genomför betalningstransaktionen.

Information om aktuella växelkurser finns på bankens Internettjänst och på Handelsbankskontoret.

#### Information

Information om utförda överföringar finns att hämta via Handelsbankens Internettjänst.

#### Avgifter

För mer information om avgifter, se aktuell prislista som finns tillgänglig på Handelsbankens Internettjänst och på Handelsbankskontoret.

#### Övriga villkor

I övrigt gäller även bankens "Allmänna villkor för konton och betaltjänster - Företag"