

Overzicht uiterste aanlevertijden

Betalen via Zakelijk Internet Bankieren of GlobalOn-Line

Inhoudsopgave

| | |
|--|---|
| Uitgaande betalingen | 3 |
| Eurobetaling | 3 |
| Eurobetaling Spoed | 3 |
| Wereldbetaling | 4 |
| Intragroep Betaling in Zakelijk Internet Bankieren/GlobalOn-Line | 5 |
| | |
| Binnenkomende betalingen | 7 |
| Eurobetaling | 7 |
| Wereldbetaling | 7 |
| Wereldbetaling met valuta-omwisseling | 7 |
| | |
| Bijlage 1: SEPA-landen en bijbehorende valuta | 9 |

Voor transacties die niet in dit document zijn beschreven, kunnen afwijkende specificaties en verwerkingstijden gelden. Neem voor meer informatie contact op met uw Handelsbanken-kantoor.

De Algemene Voorwaarden van Handelsbanken Nederland zijn van toepassing op de verwerking van al uw betalingen bij Handelsbanken Nederland.

Uitgaande betalingen

Via internetbankieren kunt u de volgende soorten betaalopdrachten laten verwerken:

- Eurobetaling
- Wereldbetaling
- Intragroep Betaling

Voor uitgaande betalingen gelden verschillende verwerkingstijden, afhankelijk van de valuta van de Betaalrekening of de betaalopdracht.

De vermelde uiterste verwerkingstijden gelden uitsluitend als de uitvoeringsdatum een werkdag is en:

- de gegevens in de betaling volledig zijn aangeleverd,
- de gegevens via Zakelijk Internet Bankieren of GlobalOn-Line zijn aangeleverd,
- de betaling tijdig door u is geautoriseerd,
- er voldoende saldo op uw rekening staat.

EUROBETALING

Een Eurobetaling is een overboeking van een bedrag in euro's, vanaf een Betaalrekening in euro naar een IBAN in een SEPA-land. Een Eurobetaling wordt ook wel een SEPA-betaling of SEPA Credit Transfer genoemd. In bijlage 1 vindt u een overzicht van de SEPA-landen, waarnaar u met internetbankieren een Eurobetaling kunt uitvoeren.

Handelsbanken kent de volgende soorten Eurobetalingen:

- Eurobetaling
- Eurobetaling met betalingskenmerk
- Salaris Eurobetaling
- Eurobetaling Spoed
- Betaalbestanden op basis van ISO20022 XML pain001

Een Eurobetaling die vóór de uiterste aanlevertijd is geautoriseerd, wordt dezelfde werkdag beschikbaar gesteld bij de bank van de begunstigde. Is een Eurobetaling ná de uiterste aanlevertijd geautoriseerd, dan wordt deze betaling dezelfde werkdag van uw bankrekening afgeschreven en is deze de volgende werkdag beschikbaar bij de bank van de begunstigde.

EUROBETALING SPOED

Een Eurobetaling Spoed is een betaling in euro naar een IBAN-rekening in een SEPA-land. Is een Eurobetaling Spoed vóór 16.00 uur op een werkdag verstuurd, dan is de betaling binnen enkele minuten beschikbaar bij de bank van de begunstigde. Voor een Eurobetaling Spoed worden extra kosten in rekening gebracht.

Overzicht uiterste aanlevertijden

| Uitgaande Eurobetaling | Uiterste aanlevertijd | Datum van afschrijving* | Beschikbaar bij de bank van de begunstigde** |
|------------------------|-----------------------|-------------------------|--|
| Eurobetaling | Vóór 15.00 uur | D | D |
| Eurobetaling Spoed | Vóór 16.00 uur | D | D |

* D = datum werkdag/dag van verwerking

** Het moment van afschrijving op de bankrekening van de begunstigde is afhankelijk van de verwerkingstijden van de bank van de begunstigde

WERELDBETALING

Een Wereldbetaling is een overboeking van een bedrag in euro's naar een rekening buiten de SEPA-landen, of een overboeking in een andere valuta dan de euro, naar een rekening binnen of buiten de SEPA-landen (zie bijlage 1 voor een overzicht van de SEPA-landen). De Wereldbetaling wordt ook wel een Vreemde Valuta Wereldbetaling, buitenlandse overboeking, SWIFT- of 'cross border'-betaling genoemd.

Wereldbetaling in euro

Als u:

- vanaf een Betaalrekening in euro,
 - een betaling uitvoert in euro,
 - naar een bankrekening buiten de SEPA-landen, en
 - de betaling vóór uiterste aanlevertijd heeft geautoriseerd,
- dan is de betaling dezelfde dag beschikbaar bij de bank van de begunstigde.

Voorbeeld

Een betaling vanaf een Betaalrekening in euro naar een begunstigde met een rekening bij een bank in Turkije is dezelfde dag beschikbaar bij de bank van de begunstigde.

Wereldbetaling in andere valuta

Als u:

- vanaf een Betaalrekening in euro of een andere valuta,
 - een betaling uitvoert in dezelfde of andere vreemde valuta,
 - naar een bankrekening aangehouden binnen of buiten de SEPA-landen, en
 - de betaling vóór uiterste aanlevertijd heeft geautoriseerd,
- dan is de betaling dezelfde dag beschikbaar bij de bank van de begunstigde.

Voorbeeld 1

Een betaling in Zweedse kronen van een Betaalrekening in Zweedse kronen naar een begunstigde met een rekening bij een bank in Zweden, is dezelfde dag beschikbaar bij de bank van de begunstigde.

Voorbeeld 2

Een Amerikaanse dollar betaling vanaf uw Betaalrekening in euro naar een begunstigde met een rekening bij een bank in Amerika is dezelfde dag beschikbaar bij de bank van de begunstigde.

Voor de Australische dollar (AUD), Chinese Yen (CNY), Hongkongse dollar (HKD), Japanse yen (JPY) en de Singaporese dollar (SGD) is de betaling de volgende werkdag beschikbaar bij de bank van de begunstigde.

Overzicht uiterste aanlevertijd per valuta

| Uitgaande Wereldbetaling | Uiterste aanlevertijd | Datum van afschrijving* | Beschikbaar bij de bank van de begunstigde** |
|--------------------------|-----------------------|-------------------------|--|
| Wereldbetaling in CNY | 9.15 uur | D | D+1 |
| Wereldbetaling in HUF | 9.45 uur | D | D |
| Wereldbetaling in HKD | 9.45 uur | D | D+1 |
| Wereldbetaling in SGD | 9.45 uur | D | D+1 |
| Wereldbetaling in PLN | 9.45 uur | D | D |
| Wereldbetaling in CHF | 12.45 uur | D | D |
| Wereldbetaling in NOK | 14.00 uur | D | D |
| Wereldbetaling in AUD | 14.15 uur | D | D+1 |
| Wereldbetaling in JPY | 14.45 uur | D | D+1 |
| Wereldbetaling in DKK | 14.45 uur | D | D |
| Wereldbetaling in SEK | 15.15 uur | D | D |
| Wereldbetaling in GBP | 15.30 uur | D | D |
| Wereldbetaling in CAD | 15.45 uur | D | D |
| Wereldbetaling in USD | 15.45 uur | D | D |
| Wereldbetaling in EUR | 16.00 uur | D | D |

* D = datum werkdag/dag van verwerking

** Het moment van bijschrijving op de bankrekening van de begunstigde is afhankelijk van de verwerkingstijden van de bank van de begunstigde

Een betaling met of zonder een valuta-omwisseling ontvangen vóór of na de uiterste aanlevertijd, wordt direct rentedragend van de Betaalrekening afgeschreven.

Als een Wereldbetaling in een valuta wordt uitgevoerd die afwijkt van de valuta van de Betaalrekening, dan geldt als uiterste aanlevertijd de aanlevertijd van de valuta die het vroegst in de tijd ligt.

Voorbeeld

Bij een Amerikaanse dollarbetaling vanaf uw Betaalrekening in Britse pond geldt de uiterste aanlevertijd voor GBP, namelijk 15.15 uur, en niet die van USD, waarvoor 15.45 uur als uiterste aanlevertijd geldt.

INTRAGROEP BETALING

Een Intragroep Betaling is een betaalopdracht ten gunste van een Zakelijke Betaalrekening bij Handelsbanken binnen hetzelfde bedrijf of binnen een groep van bedrijven.

Een Intragroep Betaling met of zonder een valuta-omwisseling ontvangen vóór de uiterste aanlevertijd, wordt direct rentedragend op de Zakelijke Betaalrekening bijgeschreven. Een betaling ontvangen na de uiterste aanlevertijd, wordt de volgende werkdag rentedragend op de tegenrekening bijgeschreven.

Overzicht uiterste aanlevertijd per valuta

| Uitgaande Intragroep Betaling | Uiterste aanlevertijd | Datum van afschrijving* | Beschikbaar bij de bank van de begunstigde** |
|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|---|
| Wereldbetaling in NOK | 14.00 uur | D | D |
| Wereldbetaling in DKK | 14.45 uur | D | D |
| Wereldbetaling in SEK | 15.15 uur | D | D |
| Wereldbetaling in GBP | 15.30 uur | D | D |
| Wereldbetaling in USD | 15.30 uur | D | D |
| Wereldbetaling in EUR | 15.30 uur | D | D |

* D = datum werkdag/dag van verwerking

** Het moment van bijschrijving op de bankrekening van de begunstigde is afhankelijk van de verwerkingstijden van de bank van de begunstigde

Binnenkomende betalingen

Voor binnenkomende betalingen gelden verschillende verwerkingstijden, afhankelijk van de valuta en het moment dat de betaling door Handelsbanken is ontvangen.

EUROBETALING

Een binnenkomende Eurobetaling of Eurobetaling Spoed ontvangen vóór 17.00 uur, wordt dezelfde dag op uw bankrekening bijgeschreven.

Een binnenkomende Eurobetaling Instant wordt ontvangen en bij uw rekening bijgeschreven 24 uur per dag.

Overzicht uiterste ontvangsttijd

| Binnenkomende Eurobetaling | Uiterste ontvangsttijd | Rentedatum* |
|--------------------------------|------------------------|-------------|
| Binnenkomende betaling | 17.00 uur | D |
| Binnenkomende instant betaling | 24/7 | D |

* D = datum waarop de bijschrijving in de renteberekening wordt meegenomen

WERELDBETALING

Een binnenkomende Wereldbetaling ontvangen vóór 17.00 uur, wordt dezelfde dag op uw bankrekening bijgeschreven. De betaling is in dezelfde valuta als uw rekening en direct rentedragend.

Een Wereldbetaling in de valuta Australische dollar (AUD), Chinese Yen (CNY), Hongkongse dollar (HKD), Japanse yen (JPY) en de Singaporese dollar (SGD) wordt altijd de volgende werkdag bijgeschreven.

Overzicht uiterste ontvangsttijd

| Binnenkomende Wereldbetaling | Uiterste ontvangsttijd | Rentedatum* |
|------------------------------|------------------------|-------------|
| Wereldbetaling in CNY | 9.15 uur | D+1 |
| Wereldbetaling in HKD | 9.45 uur | D+1 |
| Wereldbetaling in SGD | 9.45 uur | D+1 |
| Wereldbetaling in AUD | 14.15 uur | D+1 |
| Wereldbetaling in JPY | 14.45 uur | D+1 |
| Binnenkomende betaling | 17.00 uur | D |

* D = datum waarop de bijschrijving in de renteberekening wordt meegenomen

WERELDBETALING MET VALUTA-OMWISSELING

Afhankelijk van de valuta wordt een Wereldbetaling met een valuta-omwisseling die is ontvangen vóór onderstaande verwerkingstijden, nog dezelfde werkdag bijgeschreven op uw bankrekening. De betaling is direct rentedragend.

Een Wereldbetaling met een valuta-omwisseling ontvangen vóór 16.00 uur, wordt dezelfde werkdag bijgeschreven op uw bankrekening. De betaling is de volgende werkdag rentedragend.

Overzicht uiterste ontvangsttijd met valuta-omwisseling per valuta

| Binnenkomende Wereldbetaling met valuta-omwisseling per valuta | Uiterste ontvangsttijd | Rentedatum* |
|--|------------------------|-------------|
| Wereldbetaling in CNY | 9.15 uur | D+1 |
| Wereldbetaling in HKD | 9.45 uur | D+1 |
| Wereldbetaling in HUF | 9.45 uur | D |
| Wereldbetaling in SGD | 9.45 uur | D+1 |
| Wereldbetaling in PLN | 9.45 uur | D |
| Wereldbetaling in CHF | 12.45 uur | D |
| Wereldbetaling in NOK | 14.00 uur | D |
| Wereldbetaling in AUD | 14.00 uur | D+1 |
| Wereldbetaling in JPY | 14.45 uur | D+1 |
| Wereldbetaling in DKK | 14.45 uur | D |
| Wereldbetaling in SEK | 15.15 uur | D |
| Wereldbetaling in GBP | 15.30 uur | D |
| Wereldbetaling in CAD | 15.45 uur | D |
| Wereldbetaling in USD | 15.45 uur | D |

* D = datum waarop de bijschrijving in de renteberekening wordt meegenomen

Bijlage 1: SEPA-landen en bijbehorende valuta

| Land | Valuta |
|---|--------|
| België | EUR |
| Bulgarije | BGN* |
| Cyprus | EUR |
| Denemarken | DKK |
| Duitsland | EUR |
| Estland | EUR |
| Finland | EUR |
| Frankrijk (inclusief Frans Guyana, Guadeloupe, Martinique, Réunion) | EUR |
| Griekenland | EUR |
| Hongarije | HUF |
| Ierland | EUR |
| IJsland | ISK* |
| Italië | EUR |
| Kroatië | HRK* |
| Letland | EUR |
| Liechtenstein | CHF |
| Litouwen | EUR |
| Luxemburg | EUR |
| Malta | EUR |
| Nederland | EUR |
| Noorwegen | NOK |
| Oostenrijk | EUR |
| Polen | PLN |
| Portugal (inclusief Azoren en Madeira) | EUR |
| Roemenië | RON* |
| Slovenië | EUR |
| Slowakije | EUR |
| Spanje (inclusief Canarische Eilanden, Ceuta en Melilla) | EUR |
| Tsjechië | CZK* |
| Verenigd Koninkrijk (Engeland, Schotland, Wales, Noord-Ierland) | GBP |
| Zweden | SEK |

* Binnen internetbankieren is het niet mogelijk om een betaling in de genoemde lokale valuta te doen.