

Kapitel 2

Oplysningspligt

§ 2. Et institut skal stille skriftligt materiale til rådighed med oplysning om de generelle vilkår for instituttets udførelse af grænseoverskridende pengeoverførsler. Oplysningerne skal angive:

- 1) Hvor lang tid der går ved instituttets udførelse af en ordre om en grænseoverskridende pengeoverførsel, før beløbet krediteres modtagers instituts konto. Tidspunktet for beregningens start skal være klart angivet.
- 2) Hvor lang tid der går ved modtagelse af en grænseoverskridende pengeoverførsel, før det beløb, som krediteres modtagers instituts konto, stilles til rådighed for modtager.
- 3) Hvorledes de provisioner og gebyrer, som kunden skal betale, beregnes.
- 4) Valørdato.
- 5) Hvilke vekselkurser og hvilken kursdato, der anvendes.
- 6) Kunders ret til kompensation, tilbagebetaling samt klagemuligheder.
- 7) Retsvirkningen af en afsenders udtrykkelige valg af et formidlende institut.

Stk. 2. Oplysningerne skal gives i en let forståelig form og kan gives elektronisk.

§ 3. Straks efter afsendelsen eller modtagelsen af en grænseoverskridende pengeoverførsel skal såvel afsenders institut som modtagers institut give deres kunde følgende oplysninger skriftligt:

- 1) En reference, der gør det muligt for kunden at identificere overførslen.
- 2) Overførselsbeløbets oprindelige størrelse.
- 3) Summen af alle de gebyrer og provisioner, som kunden skal betale.
- 4) Den anvendte valørdato.
- 5) Institutets navn og adresse samt for institutter, der ikke er pengeinstitutter, navnet på den person, som er ansvarlig for instituttets drift.

Stk. 2. Har afsender angivet, at omkostningerne i forbindelse med overførslen helt eller delvis skal afholdes af modtager, skal modtagers institut meddele modtager dette.

Stk. 3. Ved valutaomregning skal det institut, der har foretaget omregningen, oplyse sin kunde om den anvendte vekselkurs samt kursdato.

Stk. 4. De i stk. 1-3 nævnte oplysninger kan undlades, hvis kunden udtrykkeligt har givet afkald herpå.

Stk. 5. Oplysningerne skal gives i en let forståelig form og kan gives elektronisk.

Kapitel 3

Institutternes forpligtelser

§ 4. Accepterer et institut at udføre en grænseoverskridende pengeoverførsel, skal instituttet på kundens anmodning indgå bindende aftale om tidsfristen samt størrelsen af provisioner og gebyrer i forbindelse med overførslen. Dette gælder dog ikke provisioner og gebyrer, der afhænger af den anvendte vekselkurs.

Overførselstiden

§ 5. Afsenders institut skal gennemføre pengeoverførslen inden for den tidsfrist, instituttet har aftalt med afsender.

Stk. 2. Er der ikke aftalt nogen tidsfrist, skal beløbet krediteres modtagers instituts konto inden udløbet af den femte bankdag efter den dag, hvor afsenders instituts krav om tilstrækkelig finansiel dækning og nødvendige oplysninger for at gennemføre overførslen er opfyldt.

§ 6. Er beløbet ikke krediteret modtagers instituts konto inden udløbet af den efter § 5 gældende frist, skal afsenders institut yde kompensation til afsender.

Stk. 2. Kompensationen består i betaling af rente af overførselsbeløbet beregnet med den i rentelovens § 5, stk. 1, angivne rente. Renten beregnes fra dagen efter fristens udløb til den dato, hvor beløbet krediteres modtagers instituts konto.

Stk. 3. Kan afsenders institut godtgøre, at forsinkelsen alene skyldes afsender, har afsender ikke krav på kompensation.

§ 7. Er et formidlende institut årsag til, at en ordre om en overførsel ikke er blevet udført inden udløbet af den efter § 5 gældende frist, skal instituttet yde afsenders institut kompensation.

Stk. 2. Kompensationen består i betaling af et beløb, der svarer til det beløb, som afsenders institut er forpligtet til at betale til afsender i medfør af lovgivningen i det land, hvor afsenders institut er beliggende.

§ 8. Modtagers institut skal stille det overførte beløb til rådighed for modtager inden for den tidsfrist, instituttet har aftalt med modtager.