

Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr – Erläuterungen –

Im Auslandszahlungsverkehr wird zwischen den Varianten unterschieden:

Überweisung in Euro

Überweisungen werden mit der Kostenart share (für den Auftraggeber kostenlos) ausgeführt, wenn es sich um Zahlungen in Euro innerhalb EU, EWR und der Schweiz handelt und der Auftraggeber die IBAN (Internationale Kontonummer) des Begünstigten und den BIC (Internationale Bankleitzahl) des Begünstigten seinem Kreditinstitut mitteilt.

EU-Staaten:

Belgien, Bulgarien, Dänemark, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn sowie Zypern.

EWR-Staaten:

Island, Liechtenstein, Norwegen.

Weitere Staaten:

Gibraltar, Monaco, Andorra, Vatikan Stadt, San Marino, Schweiz, Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland, Saint-Pierre und Miquelon, Guernsey und Isle of Man.

Tipanet

Voraussetzungen und Bedingungen für Tipanet-Überweisungen

- Die Überweisung muss die Bankleitzahl des Empfängerinstituts enthalten, wobei die ausländischen Bankleitzahlen pro Land unterschiedlich sind.
- Der Überweisende trägt alle Kosten der Überweisung (OUR-Überweisung). Eine Kostenaufteilung ist nicht möglich.
- Der Höchstbetrag ist in jedem Land unterschiedlich. Ab 12.500,00 Euro besteht eine Meldepflicht. Dazu muss der Verwendungszweck angegeben werden.
- Tipanet ist zur Zeit nur in folgenden Empfängerländern möglich:

Empfängerland	Erforderliche Bankleitzahl	Höchstbetrag
Schweiz (Keine Zahlung zu Gunsten der Postbank möglich.)	IBAN und BIC	CHF unbegrenzt
USA	Routingnummer und Kontonummer 1-17 stellig	Gegenwert 100.000,- Euro/USD

Es muss zwingend die angegebene Routingnummer der Bank des Begünstigten bzw. der entsprechenden Filiale im FedACH-Verzeichnis enthalten sein. Dies können Sie auf der Internetseite der Federal Reserve Bank prüfen:
<https://www.frb services.org/EPaymentsDirectory/search.html>

- Einheitliche Gebühr für den Kunden 7,50 Euro
- Die Überweisung kann in Euro oder Währung erteilt werden, **die Ausführung erfolgt aber immer in der Währung des Empfängerlandes.**
- Tipanetzahlungen sind nur an Privatpersonen möglich.

und

Konventionelle Abwicklung (Swift)/Target

Voraussetzungen und Bedingungen für konventionelle Abwicklung (Swift)-Überweisungen

- Ab 12.500,00 Euro besteht eine Meldepflicht. Dazu muss der Verwendungszweck angegeben werden.
- Gebühren gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis.
- Eine Aufteilung der Kosten zwischen Auftraggeber und Empfänger ist nur bei konventioneller Abwicklung (Swift)-Überweisungen möglich.

Folgende Kostenaufteilungen (für Zahlungen in EU-Staaten ist die SHARE-Überweisung empfohlen) sind möglich:

OUR (1)-Überweisung Der Überweisende trägt alle Kosten

SHARE (0)-Überweisung Der Überweisende trägt die Kosten seiner Bank, der Begünstigte trägt die übrigen Kosten

BEN (2)-Überweisung Der Begünstigte trägt alle Kosten

Hinweis:

Bei einer SHARE (0)- oder BEN (2)-Überweisung können durch ein zwischengeschaltetes Kreditinstitut im Ausland und durch das Kreditinstitut des Begünstigten vom Überweisungsbetrag ggf. Entgelte abgezogen werden.

Bei OUR (1)-Überweisungen kann es zu Nachbelastungen von Gebühren der ausländischen Banken kommen, wenn es sich um keinen EU- oder EWR-Staat handelt.

Überweisungen im Auslandszahlungsverkehr

Sparda-Bank

Kunden-Nr. _____

IBAN: _____

BIC: GENODEF1S02

 Einzelauftrag _____ Dauerauftrag _____

(Der Dauerauftrag muss mindestens 3 Tage vor dem Ausführungstermin vorliegen)

 Neuanlage Änderung Löschung erstmals zum _____
 monatlich 1/4 jährlich 1/2 jährlich jährlich _____

Währung	Betrag
---------	--------

Ausführungsart:

- Überweisung in Euro** – für den Auftraggeber kostenlos
(bei Angabe von IBAN und BIC, wenn diese Angaben fehlen, wählt die Bank die kostengünstigste Ausführungsform).
- Tipanet** – Gebühr 7,50 Euro
Ausführung in der Währung des Empfängerlandes.
(Voraussetzungen siehe Übersicht)
- Konventionelle Abwicklung (Swift)** Mindestgebühr 10,00 Euro (SHARE / 0)
bei Ausführung in Euro (siehe Preisverzeichnis)
- Entgeltregelung, keine Angabe bedeutet SHARE
Innerhalb des EWR nur SHARE möglich
- SHARE (0): Entgeltregelung
eigenes Entgelt zu Lasten Kontoinhaber
fremdes Entgelt zu Lasten Zahlungsempfänger

Gebührenregelung:**Überweisung in Euro:** generell SHARE**Tipanet:** generell OUR**Konventionelle Abwicklung (Swift)** OUR (1) BEN (2) SHARE (0)
(Bitte auswählen. Bei fehlender Angabe: Ausführung in OUR)OUR (1): alle Entgelte zu Lasten Kontoinhaber
BEN (2): alle Entgelte zu Lasten Zahlungsempfänger**Persönliche Angaben des Kontoinhabers**

Name	Vorname	Telefon tagsüber
Straße, Hausnummer	Postleitzahl, Wohnort	

Persönliche Angaben des Begünstigten

Name	Vorname
Straße, Hausnummer	Postleitzahl, Wohnort, Land

Bank des Begünstigten (bevorzugt als S.W.I.F.T.-Code)

Ist sowohl der S.W.I.F.T.-Code als auch der Name und Anschrift der Bank ausgefüllt, wird die Zahlung gemäß S.W.I.F.T.-Code ausgeführt.

Name des Kreditinstituts	Nationaler Bank-Code (bei Tipanet immer ausfüllen)	
BIC (S.W.I.F.T.-Code (8 oder 11 Stellen))	IBAN/Kontonummer	Währung
Straße, Hausnummer	Postleitzahl, Wohnort, Land	

Verwendungszweck (nur für Begünstigten)

Zusätzliche Weisungen für das Kreditinstitut (z.B. zum Weisungsschlüssel)

Beträge die 12.500,- Euro übersteigen unterliegen der AWW-Meldepflicht.

Ort, Datum	Unterschrift des Kontoinhabers
------------	--------------------------------

Personenstempel plus Handzeichen	EDV-Erfassung	EDV-Kontrolle
----------------------------------	---------------	---------------