

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

bitte beachten Sie, dass die Sparda-Bank Südwest
keine Überweisungsaufträge per Tipanet in die USA
annimmt.

Vielen Dank für Ihr Verständnis.

Ihre
Sparda-Bank Südwest eG

Sitz der Genossenschaft
Mainz
Geschäftsanschrift
Robert-Koch-Straße 45
55129 Mainz

Vorstand
Hans-Jürgen Luchtenborg (Vors.)
Michael Becky (stellv. Vors.)
Manfred Stang
Karin Schwartz

Registergericht
Amtsgericht Mainz
Genossenschaftsregister Nr. O 205
Umsatzsteuernummer: 2667301581
SWIFT-/BIC-Code: GENODEF1S01

Kontakt
www.sparda-sw.de
kontakt@sparda-sw.de
0 61 31 / 63 63 63

Bankkonto
DZ-Bank AG, Frankfurt am Main
IBAN: DE21 5006 0000 0000 0932 70
BIC-Code: GENODEFF

Postfach 10 05 53
55136 Mainz

Vorsitzender des Aufsichtsrates
Helmut Trierweiler

Auslandsüberweisung per Tipanet oder SWIFT

Sparda-Bank

SB-FNR0348 Kundennummer

Name

Vorname

Kundennummer

Einzelüberweisung

Dauerüberweisung

Ab: _____

Intervall:

monatlich

vierteljährlich

Konto:

IBAN: DE ___55090500_____

BIC: GENODEF1S01

Überweisungsbetrag

Währung	Betrag (Meldepflichtig ab 12.500,01€ beachten; siehe Rückseite)
---------	---

Art der Überweisung

<input type="checkbox"/> Tipanet	(Voraussetzungen siehe Rückseite, SEPA-Überweisungen sind per Online-Banking, per Kundenselbstbedienungsterminal oder auf personalisiertem SEPA-Vordruck zu erteilen)
<input type="checkbox"/> SWIFT	

Kostenregelung (Angabe zwingend erforderlich)

OUR (Auftraggeber trägt alle anfallenden Gebühren)

BEN (Empfänger trägt alle anfallenden Gebühren)

SHARE (Auftraggeber u. Empfänger tragen jeweils die in ihrem Land anfallende Gebühren)

Bitte beachten: Wenn der Überweisungsbetrag dem Empfänger ohne Abzug von Spesen gutgeschrieben werden soll, muss als Kostenregelung OUR gewählt werden. BEN und SHARE können zur Reduzierung des Guthriftsbetrages führen. Bei fehlenden Angaben führen wir SWIFT-Zahlungen stets mit Kostenregelung „Share“ und Tipanetzahlungen stets mit „OUR“ aus.

Auftraggeber

Name, Vorname (max. 16 Stellen, evtl abkürzen)
Straße
PLZ, Ort, Land
Telefonnummer für Rückfragen

Verwendungszweck (Pflichtfeld)

Zahlungsempfänger

Name, Vorname
Straße
PLZ, Ort, Land
Sonstige Informationen (z. B. Ausweisdaten, Telefonnummer o. Ä.)

Bank des Zahlungsempfängers

Name	
Land	Kontoführende Filiale
BIC / SWIFT-Adresse	Bankleitzahl
IBAN	Kontonummer
ggf. Korrespondenzbank / zusätzliche Weisungen	

Es gelten die umseitig abgedruckten Voraussetzungen und Hinweise. Kann eine Überweisung aufgrund unvollständiger oder fehlerhafter Angaben oder nicht erfüllter Voraussetzungen nicht in dem gewünschten Überweisungsverfahren ausgeführt werden, wird die Sparda-Bank Südwest eG nach Möglichkeit versuchen, die Überweisung ohne erneute Rücksprache über ein anderes Verfahren zu den umseitig genannten Konditionen auszuführen.

Ort, Datum

Unterschrift des Kunden

Auslandszahlungsverkehr bei der Sparda-Bank Südwest eG

1 Gebühren im Auslandszahlungsverkehr

Für Überweisungen innerhalb und außerhalb der EU und in EWR-Staaten gilt das Preis- und Leistungsverzeichnis. Eine Übersicht der Gebühren, Überweisungsarten sowie Hinweise finden Sie nachfolgend bzw. auf der Rückseite.

1.1 Basiskonditionen

SEPA-Überweisung	0,00 Euro
Tipanet-Überweisung	15,00 Euro
SWIFT-Überweisung	25,00 Euro

1.2 Zusätzliche Fremdgebühren bei SWIFT-Zahlungen mit Kostenregelung „OUR“

Fremdspesen in EU- und EWR-Staaten	+17,50 Euro + evtl. Nachbelastung durch die Auslandsbank
Fremdspesen in Länder außerhalb EU und EWR	+25,00 Euro + evtl. Nachbelastung durch die Auslandsbank

1.3 Zusatzleistungen

Eilige Ausführung (nur bei SWIFT)	+ 3,50 Euro
Ausführung per Konsignationsscheck	+15,00 Euro
Reparaturkosten wegen fehlerhafter oder fehlender Angaben	+ 25,00 Euro

2 Die Überweisungsarten

Voraussetzungen und Bedingungen in den einzelnen Überweisungsarten:

2.1 SEPA-Überweisung

- Ziel: Überweisung erfolgt in einen anderen Mitgliedsstaat der EU oder EWR oder in die Schweiz
- Währung: Nur für Beträge in EUR
- Betragsgrenze: Keine Betragsgrenze
- Bankverbindung: Angabe von IBAN (International Bank Account Number) und BIC (Bank Identifier Code) des Kreditinstitutes.
- Kostenregelung: Ausschließlich SHARE (Kostenteilung)
- Verwendung des Vordrucks „SEPA-Überweisung mit dem Textschlüssel 16

2.2 Tipanet-Überweisung

- Ziel: Überweisung an Teilnehmer des Tipanets (siehe Punkt 4)
- Währung: Auftragswährung kann Euro oder Währung sein, Ausführungswährung nach Umrechnung und Gutschrift erfolgt immer in Landeswährung des Empfängerlandes (es können keine Währungskonten im Empfängerland angesprochen werden)
- Betragsgrenze: Je Empfängerland unterschiedlich geregelt (siehe Übersicht unten)
- Bankverbindung: Angabe der Bankleitzahl oder SWIFT-Adresse des Empfängerinstituts
- Kostenregelung: OUR (Kostenübernahme durch Auftraggeber), in manchen Ländern auch BEN (siehe Übersicht)
- Abrechnung bei Einreichung bis 11°Uhr: taggleich.
- Abrechnung bei Einreichung nach 11°Uhr: bei Beträgen über 12.500,-€ kann am Folgetag abgerechnet werden.

2.3 SWIFT-Überweisung

- Ziel: Überweisung an Teilnehmer mit SWIFT-Adresse
- Betragsgrenze: Keine Einschränkungen
- Bankverbindung: Angabe der SWIFT-Adresse des Empfängerinstituts
- Kostenregelung: SHARE (Kostenteilung), BEN (Kostenübernahme durch Empfänger), OUR (Kostenübernahme durch Auftraggeber)
- Empfehlung: Es sollte immer wegen der vorher nicht bekannten Auslandspesen die Kostenregelung SHARE gewählt werden. Bei BEN reduziert sich der ursprünglich in Auftrag gegebene Betrag um die Auslandspesen, sodass der Gutschriftsbetrag teilweise vermindert wird.
- Abrechnung bei Einreichung bis 11°Uhr: taggleich.
- Abrechnung bei Einreichung nach 11°Uhr: bei Beträgen über 12.500,-€ oder Zahlung in Fremdwährung kann am Folgetag abgerechnet werden.

3 Meldepflicht

Bitte beachten Sie unabhängig von der Überweisungsart die bestehende Meldepflicht ab € 12.500,01 nach der Außenwirtschaftsverordnung. Auskunft erhalten Sie unter http://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Standardartikel/Service/Meldewesen/allgemeines_meldeportal_statistik.html. Der Verwendungszweck muss angegeben werden. Ohne oder ohne eindeutige Angabe eines Verwendungszweck nach der Außenwirtschaftsverordnung kann es zu Verzögerungen und/oder kostenpflichtigen Nachfragen kommen.

4 Übersicht der Tipanet-Empfängerländer mit Höchstgrenzen

Empfängerland	Erforderliche Angaben	Höchstbetrag
Kanada*	9-stellige BLZ (nur in Rücksprache mit der Abteilung ZVSB)	CAD 9.999.999,99
Schweiz*	IBAN / BIC	CHF 10.000.000,00
Tschechien	IBAN / BIC	CZK 400.000,00

5 Abrechnung

Die Abrechnung erfolgt über den Andruck der Abrechnungsdaten im Kontoauszug. Es fällt keine separate Abrechnung mehr an.

6 EU und EWR-Staaten

Übersicht der EU-Mitgliedstaaten und EWR-Mitgliedstaaten

6.1 EU-Mitgliedstaaten

Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Großbritannien, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Nordirland, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechien, Ungarn, Zypern

6.2 EWR-Mitgliedstaaten

Island, Liechtenstein, Norwegen