

### Betaltjänster Företag Överföringar i svenska kronor

#### 1. Allmän beskrivning

I denna tjänst kan företaget göra överföringar i svenska kronor mellan egna eller till annans konto i Handelsbanken. Det går även att göra överföring till konto i annan bank. Från och med 2026-06-30 ersätts överföring till konto i annan bank med betalning till konto i annan bank.

Om ett belopp ska överföras regelbundet mellan konton, kan tjänsten Stående överföring, användas.

#### Beloppsregler

Beloppsbegränsning regleras i fullmakten för betalningar.

#### 2. Överföring via Handelsbankens Internettjänst

Följande uppgifter ska registreras för att en överföring ska kunna skapas.

- Från konto
- Till konto
- Namn på mottagaren
- Belopp
- Överföringsdatum
- Meddelande till mottagaren - obligatoriskt vid överföring till konto i annan bank

En överföring kan registreras dygnet runt och upp till tolv månader framåt i tiden.

Om täckning saknas på konto görs omförsök löpande fram till klockan 17.00 CET på överföringsdagen. Saknas fortfarande täckning efter bryttiden makuleras överföringen.

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

#### Genomförandetid

Överföringar till konton i Handelsbanken är mottagarkontot tillhanda direkt vid slutgodkännande. Överföring som ska utföras direkt till konto i Handelsbanken går att göra veckans alla dagar. Vid överföring till konto i Handelsbanken med överföringsdag framåt i tiden kan endast bankdagar väljas som överföringsdag.

Gäller fram till 2026-06-29: Överföringar till konto i andra svenska banker som registreras och godkänns senast kl. 14:00 CET bankdag före överföringsdag, kommer mottagaren tillhanda på överföringsdagen. Vid överföring till konto i andra svenska banker med överföringsdag framåt i tiden kan endast bankdagar väljas som överföringsdag.

#### 3. Överföring via Handelsbankens Filtjänst

Följande uppgifter ska anges i filen för att en överföring ska kunna genomföras:

- Från konto
- Till konto
- Namn på mottagaren
- Belopp
- Överföringsdatum
- Meddelande till mottagaren – obligatoriskt vid överföring till konto i annan svensk bank

En överföring kan utföras på bankdagar. Om angiven överföringsdag är en icke bankdag kommer överföringen att utföras på första möjliga bankdag efter vald överföringsdag.

Om täckning saknas på konto görs omförsök löpande fram till klockan 17.00 CET på överföringsdagen. Saknas fortfarande täckning efter bryttiden makuleras överföringen.

Makulering och ändring av en kommande överföring insänd på fil kan göras senast klockan 03.00 CET på överföringsdagen.

#### Genomförandetid

Överföringar till konto i Handelsbanken som slut godkänts senast kl 18.45 CET bankdag före överföringsdag, kommer mottagaren tillhanda på överföringsdagen.

Överföringar till konto i Handelsbanken sker löpande under dagen beroende på bokningsregler.

Gäller fram till 2026-06-29: Överföringar till konto i andra svenska banker som slut godkänts senast kl. 13.45 CET bankdag före överföringsdag, kommer mottagaren tillhanda på överföringsdagen.

#### 4. Överföring via Handelsbanken Personlig service

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

#### 5. Överföring via Handelsbankskontoret

Under kontorstid kan överföringar göras via Handelsbankskontoret.

#### 6. Stående överföring

Om en överföring avser samma belopp samt är periodiskt återkommande, kan ett avtal om en stående överföring tecknas.

Pengarna dras från företagets konto tidigt på överföringsdagens morgon och når mottagaren samma dag. Om överföringsdagen är en icke bankdag görs överföringen normalt närmast kommande bankdag. Om närmast kommande bankdag infaller först i nästa månad, görs överföringen närmast föregående bankdag.

- Om täckning saknas på kontot, görs två försök till överföring de två nästföljande bankdagarna. Om överföringen inte kunnat genomföras tre gånger samma kalenderår på grund av bristande täckning, avslutas uppdraget automatiskt och företaget aviseras via brev om detta.
- Möjlighet finns att göra uppehåll i den stående överföringen i maximalt ett år. Om det gäller en månatlig överföringsfrekvens, kan företaget välja att göra uppehåll i den stående överföringen under en till tre valfria månader per år.
- Om ett sista överföringsdatum angetts, kommer den stående överföringen att göras sista gången på detta datum, därefter upphör den stående överföringen.

För stående överföringar finns information om överföringsuppdraget att hämta på företagets kontoutdrag.

#### Information

Information om utförda överföringar finns att hämta i 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 för Företag".