

Anhang 15 der AGB der OeKB CSD

Leitfaden Geldkontoführung

Februar 2018

**CENTRAL
SECURITIES
DEPOSITORY**

OeKB 
CSD GmbH

Inhalt

1	Einleitung	3
1.1	Zweck der Geldkonten bei der OeKB CSD	3
1.2	Währungen, in denen Geldkonten bei der OeKB CSD geführt werden	3
1.3	Keine Guthaben auf Geldkonten bei der OeKB CSD über Nacht (overnight)	4
1.4	Keine Überziehung von Geldkonten	4
2	Dotation von Geldkonten	4
2.1	Dotation von EUR-Geldkonten der OeKB CSD via T2	4
2.2	Dotation Fremdwährungs-Geldkonten:	6
3	Abdisposition von Guthaben auf Geldkonten bei der OeKB CSD	10
3.1	Guthaben auf EUR-Geldkonten	10
	Beispiel für die hierfür erforderliche SWIFT-Befüllung (SWIFT MT202):	10
3.2	Guthaben auf Fremdwährung-Geldkonten	10
4	Ablehnung von Zahlungsaufträgen	10
5	Reporting	11

1 Einleitung

1.1 Zweck der Geldkonten bei der OeKB CSD

Die OeKB CSD führt nicht verzinsten Geldkonten, deren Verwendung auf die Tätigkeit eines Zentralverwahrers (Settlement, Asset Servicing, Verrechnung von Gebühren und Entgelten) eingeschränkt ist.

1.2 Währungen, in denen Geldkonten bei der OeKB CSD geführt werden

ARS	Argentinischer Peso
AUD	Australischer Dollar
BGN	Bulgarischer Lew
CAD	Kanadischer Dollar
CHF	Schweizer Franken
CZK	Tschechische Krone
EUR	Euro
GBP	Britischer Pfund
HKD	Hongkong Dollar
HRK	Kroatische Kuna
HUF	Ungarische Forint
JPY	Japanischer Yen
NOK	Norwegische Kronen
NZD	Neuseeland-Dollar
PLN	Polnischer Zloty
RON	Rumänischer Leu
RUB	Russischer Rubel
SEK	Schwedische Krone
TRY	Türkische Lira
USD	US-Dollar
ZAR	Südafrikanischer Rand

1.3 Keine Guthaben auf Geldkonten bei der OeKB CSD über Nacht (overnight)

Das Halten von Guthaben auf Geldkonten bei der OeKB CSD über Nacht (overnight) ist nicht möglich. Ausgenommen hiervon sind

- (a) auf einem bekanntzugebenden EUR-Geldkonto des Geldkontoinhabers ein Sockelbetrag von maximal EUR 2000,- für die Verrechnung von Kontoführungsgebühren und
- (b) auf Fremdwährungs-Geldkonten diejenigen Beträge, die der Begleichung einer am Folgetag zu leistenden Zahlung aus einem Wertpapiergeschäft dienen.

Der Geldkontoinhaber hat ein allfälliges darüber hinausgehendes Guthaben vor Tagesende abzurufen.

- (a) Für jedes EUR-Geldkonto hat er einen *Abschöpfungsauftrag* auf ein bei der Zentralbank geführtes Konto zu erteilen.
- (b) Guthaben auf Fremdwährungskonten, die über die oben genannten Beträge hinausgehen, sind mittels Auftrag MT 202 (siehe unten Pkt. 3) abzurufen.

Sofern der OeKB CSD von ihren Korrespondenzbanken Kosten (z.B. negative Habenzinsen) für das Halten von Guthaben über Nacht entstehen, werden diese Kosten dem verursachenden Geldkontoinhaber weiterverrechnet.

1.4 Keine Überziehung von Geldkonten

Aufgrund der regulatorischen Vorgaben der CSDR sind die Gewährung von Krediten sowie die Überziehung der von der OeKB CSD geführten Geldkonten nicht zulässig. Zahlungsaufträge werden daher nur ausgeführt, wenn das Geldkonto ausreichend Guthaben aufweist.

2 Dotation von Geldkonten

Für Geschäftsart External ist das EUR-Geldkonto bzw. Fremdwährungs-Geldkonto bei der OeKB CSD zu dotieren.

Für Geschäftsart Intra und Cross ist das der OeKB CSD bekannt gegebene und mit dem jeweiligen Depot verlinkte DCA (Dedicated Cash Account) des Depotinhabers zu dotieren.

2.1 Dotation von EUR-Geldkonten der OeKB CSD via T2

Die Dotation der EUR-Geldkonten bei der OeKB CSD erfolgt über das T2-Geldkonto der OeKB CSD bei der OeNB. Hierbei beauftragt der Kunde seine jeweilige Nationalbank oder EUR Korrespondenzbank mit der Gutschrift des von ihm genannten Betrags zu Gunsten seines Kontos bei OeKB CSD. Die Befüllung erfolgt gemäß den Standards.

Beispiel für die hierfür erforderliche SWIFT-Befüllung (SWIFT MT202) an OeNB

Dotation des Kontos von Bank ABC (BIC: ABCDATWWXXX) bei OeKB CSD (IBAN AT281080082000305) über EUR 200,24 mit Valuta 26.05.2017 durch den Kontoinhaber.

Feld:

:20:123456

:21:123456

:32A:150526EUR200,24

>> *Valuta, Währung, Betrag*

:52A:ABCDATWWXXX

>> *Auftraggebende Bank*

:57A:OCSDATWWXXX

>> *Kontoführende Bank Empfänger (OeKB CSD)*

:58A:/AT281080082002000305

>> *IBAN (Kontonummer), Empfänger*

ABCDATWW

:72:/BNF/FUNDING

>> *Verwendungszweck*

Cut-Off-Zeiten

Bei der Dotation der EUR-Geldkonten bei der OeKB CSD sind die Öffnungszeiten von Target2 zu berücksichtigen. Eine Dotation kann bis 15:50 Uhr erfolgen.

2.2 Dotation Fremdwährungs-Geldkonten:

Für die unten genannten Währungen unterhält die OeKB CSD folgende Korrespondenzbank-Verbindungen:

Währungs kürzel Währung	Korrespondenzbank der OeKB CSD	BIC	Acc. No. der OeKB CSD	Cut-Off-Zeit	Ergänzende Informationen
AUD Australischer Dollar	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT31 1200 0100 1415 4776	11:30 (V-1)	Der AUD-Korrespondent der UniCredit lautet AUSTR. NEW ZEALAND BKG, MELBOURNE BIC: ANZBAU3M Acc. No. 211680/00001
BGN Bulgarischer Lew	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT06 1200 0100 1415 4644	11:00 (V)	Der BGN-Korrespondent der UniCredit lautet UNICREDIT BULBANK AD, SOFIA BIC: UNCRBGSF IBAN: BG21 UNCR 9660 1026 7001 00
CAD Kanadischer Dollar	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT39 1200 0100 1415 4826	13:00 (V)	Der CAD-Korrespondent der UniCredit lautet ROYAL BANK OF CANADA, TORONTO BIC: ROYCCAT2 Acc. No. 095912091510
CHF Schweizer Franken	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT07 1200 0100 1415 4917	10:00 (V)	Der CHF-Korrespondent der UniCredit lautet UBS AG, ZUERICH BIC: UBSWCHZH80A Acc. No. 02300000063231050000Y
CZK Tschechische Krone	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT36 1200 0100 1905 4641	11:00 (V)	Der CZK-Korrespondent der UniCredit lautet UniCredit Bank CZ und SK A.S., Praha, BIC: BACXCZPP

Währungs kürzel Währung	Korrespondenzbank der OeKB CSD	BIC	Acc. No. der OeKB CSD	Cut-Off-Zeit	Ergänzende Informationen
					IBAN: CZ2527000000000081267400
GBP Britisches Pfund	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT82 1200 0100 1415 4925	10:30 (V)	Der GBP-Korrespondent der UniCredit lautet BARCLAYS BANK PLC, LONDON BIC: BARCGB22 Acc. No. 20325380200441
HKD Hongkong-Dollar	Clearstream Banking AG	CEDELULL	67242	16:00 (V-1)	Der HKD-Korrespondent der Clearstream lautet Standard Chartered Bank Hong Kong BIC: SCBLHKHHXXX Acc. No. 44709447240
HRK Kroatische Kuna	Zagrebacka Banka DD, Zagreb	ZABHR2XXXX	1900000733-191	10:00 (V)/MT1XX u. 14:00 (V)/MT2XX	
HUF Ungarische Forint	Kozponti Elszámolóház és Ertektár, Budapest	KELRHUHBXXX	14400018-44620109	15:45 (V)	
JPY Japanischer Yen	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT60 1200 0100 1415 4933	11:00 (V-1)	Der JPY-Korrespondent der UniCredit lautet BANK OF TOKYO MITSUBISHI, TOKYO BIC: BOTKJPJT Acc. No. 653-0434442
NOK Norwegische Kronen	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT85 1200 0100 1415 4677	09:00 (V)	Der NOK-Korrespondent der UniCredit lautet DEN NORSKE BANK, OSLO BIC: DNBANOKX Acc. No. 7001.02.46189

Währungs kürzel Währung	Korrespondenzbank der OeKB CSD	BIC	Acc. No. der OeKB CSD	Cut-Off-Zeit	Ergänzende Informationen
NZD Neuseeland-Dollar	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT53 1200 0100 14 15 4768	11:00 (V-1)	Der NZD-Korrespondent der UniCredit LAUTET BANK OF NEW ZEALAND, WELLINGTON BIC: BKNZNZ22985 Acc. No. 2231040000
PLN Polnischer Zloty	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT63 1200 0100 14 15 4685	11:00 (V)	Der PLN-Korrespondent der UniCredit lautet BANK POLSKA KASA OPIEKI SPOLKA AK BIC: PKOPPLPW IBAN: PL62124000013103105111120301
RUB Russischer Rubel	Clearstream Banking AG	CEDELULL	67242	16:00 (V-1)	Der RUB-Korrespondent der Clearstream lautet Sberbank of Russia, Moscow BIC: SABRRUMM012 Acc.No.: 30111810200000001300
RON Rumänischer Leu	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT38 1200 0100 14 15 4941	11:00 (V)	Der RON-Korrespondent der UniCredit lautet UNICREDIT TIRIAC BANK SA, BUKAREST BIC: BACXROBU IBAN: RO12BACX0000000001406310
SEK Schwedische Krone	Clearstream Banking AG	CEDELULL	67242	14:00 (V)	Der SEK-Korrespondent der Clearstream lautet Skandinaviska Enskilda Banken, Stockholm BIC: ESSESESSXXX IBAN: SE02 5000 0000 0520 1853 3320
TRY Türkische Lira	Clearstream Banking AG	CEDELULL	67242	13:20 (V)	Der TRY-Korrespondent der Clearstream lautet Türk Ekonomi Bankasi A.S., Istanbul BIC: TEBUTRIS930 IBAN: TR36 0003 2000 0000 0009 0000 00

Währungs kürzel Währung	Korrespondenzbank der OeKB CSD	BIC	Acc. No. der OeKB CSD	Cut-Off-Zeit	Ergänzende Informationen
USD US-Dollar	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT64 1200 0100 1415 4958	15:00 (V)	Der USD-Korrespondent der UniCredit lautet BANK OF NEW YORK MELLON, NEW YORK BIC: IRVTUS3N Acc. No. 8033016426
ZAR Südafrikanischer Rand	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXXX	AT18 1200 0100 1415 4719	16:00 (V-1)	Der ZAR-Korrespondent der UNICREDIT lautet STANDARD BANK OF SOUTH AFRICA LTD., JOHANNESBURG, BIC: SBZAJJ Acc. No. 7556810

3 Abdisposition von Guthaben auf Geldkonten bei der OeKB CSD

3.1 Guthaben auf EUR-Geldkonten

Die Abdisposition von Guthaben auf EUR-Geldkonten bei der OeKB CSD erfolgt über das T2-Geldkonto der OeKB CSD bei der OeNB

- (a) entweder mittels Auftrag über SWIFT MT 202, das Konto bei der OeKB CSD zu Gunsten eines T2-Geldkontos zu belasten,
- (b) oder mittels *Abschöpfungsauftrag*, siehe Punkt 1.3.

Für Zahlungsaufträge von Banken gemäß (a) gilt als Cut-Off Zeit 16:45 Uhr.

Beispiel für die hierfür erforderliche SWIFT-Befüllung (SWIFT MT202):

Abdisposition des Kontos von Bank ABC (BIC: ABDCATWWXXX) bei OeKB CSD über EUR 400.000,00 mit Valuta 25.06.2017 durch den Kontoinhaber.

:20:123456	
:21:NONREF	
:32A:150625EUR400000,	>> <i>Valuta, Währung, Betrag</i>
:52A:ABCDATWWXXX	>> <i>Auftraggebende Bank</i>
:57A:NABAATWWXXX	>> <i>Kontoführende Bank Empfänger (OeNB)</i>
:58A:/789333	>> <i>Kontonummer, Empfänger</i>
ABCDATWWXXX	>> <i>BIC Code Empfänger</i>

3.2 Guthaben auf Fremdwährung-Geldkonten

Die Abdisposition von Guthaben auf Fremdwährungs-Geldkonten bei der OeKB CSD erfolgt analog zu deren Dotation (siehe Pkt. 2.2). Der Kunde gibt der OeKB CSD den Auftrag, sein Konto bei der OeKB CSD zu Gunsten eines Kontos bei seiner Korrespondenzbank zu belasten.

4 Ablehnung von Zahlungsaufträgen

Ist die Cut-Off Zeit der Währung für den angeführten Valutatag bei Einlangen des Zahlungsauftrages bereits verstrichen oder nicht ausreichend Deckung am zu belastenden Geldkonto vorhanden, wird der Zahlungsauftrag abgelehnt.

5 Reporting

Der Kunde erhält am Ende des Tages einen Kontoauszug. Für die Übermittlung des Kontoauszugs für OeKB CSD Geldkonten kann der Kunden zwischen der Option via SWIFT MT 940 oder MT 950 oder E-Mail wählen.

Zusätzlich bietet die OeKB CSD an für das DCA des nationalen Depotinhabers, das mit dem jeweiligen Depot verknüpft ist, einen Kontoauszug bereitzustellen. Der Kontoauszug kann mittels Formular *Anforderung Weiterleitung Kontoauszug für DCA* beantragt werden.

