

Anhang 15 der AGB der OeKB CSD
Leitfaden
Geldkontoführung

Public / 23.07.2024

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.....	5
2.1 Dotation von EUR-Geldkonten der OeKB CSD via T2	5
2.2 Dotation Fremdwährungs-Geldkonten:.....	6
3. Abdisposition von Guthaben auf Geldkonten bei der OeKB CSD.....	9
3.1 Guthaben auf EUR-Geldkonten.....	9
3.2 Guthaben auf Fremdwährung-Geldkonten.....	9
4. Ablehnung von Zahlungsaufträgen.....	11
5. Reporting.....	12

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

AUD	Australischer Dollar
BGN	Bulgarischer Lew
CAD	Kanadischer Dollar
CHF	Schweizer Franken
CZK	Tschechische Krone
EUR	Euro
GBP	Britischer Pfund
HKD	Hongkong Dollar
HUF	Ungarische Forint
JPY	Japanischer Yen
NOK	Norwegische Kronen
NZD	Neuseeland-Dollar
PLN	Polnischer Zloty
RON	Rumänischer Leu
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 einer Eurozentralbank geführtes Konto zu erteilen.
- (b) Guthaben auf Fremdwährungskonten, die über die oben genannten Beträge hinausgehen, können mittels Auftrag MT 202 (siehe unten Pkt. 3) oder mittels Abschöpfungsauftrag abzurufen werden.

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 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.

Cut-Off-Zeiten

Bei der Dotation der EUR-Geldkonten bei der OeKB CSD sind die Öffnungszeiten von Target2 zu berücksichtigen.

2.2 Dotation Fremdwährungs-Geldkonten:

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

Währungskürzel Währung	Korrespondenzbank der OeKB CSD	BIC	Acc. No. der OeKB CSD	Cut-Off-Zeit	Ergänzende Informationen
AUD Australischer Dollar	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	AT31 1200 0100 1415 477 6	11:45 (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	BKAUATWWXX X	AT06 1200 0100 1415 464 4	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	BKAUATWWXX X	AT39 1200 0100 1415 482 6	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	BKAUATWWXX X	AT07 1200 0100 1415 491 7	11:45 (V)	Der CHF-Korrespondent der UniCredit lautet UBS AG, ZUERICH BIC: UBSWCHZH80A Acc. No. 02300000063231050000Y
CZK Tschechische Krone	Erste Group Bank AG, Wien	GIBAATWGXXX	AT42 2010 0403 3817 9000	12:00 (V)	Der CZK-Korrespondent der Erste Group lautet Česká spořitelna, a.s., Praha, BIC: GIBACZPX

Währungskürzel Währung	Korrespondenzbank der OeKB CSD	BIC	Acc. No. der OeKB CSD	Cut-Off-Zeit	Ergänzende Informationen
GBP Britisches Pfund	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	AT82 1200 0100 1415 492 5	11:45 (V)	Der GBP-Korrespondent der UniCredit lautet BARCLAYS BANK PLC, LONDON BIC: BARCGB22 Acc. No. 20325380200441
HKD Hongkong-Dollar	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	10033193623	12:00 (V-1)	Der HKD-Korrespondent der UniCredit lautet Standard Chartered Bank Hong Kong BIC: SCBLHKHH
HUF Ungarische Forint	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	AT83 1200 0100 2691 5354	14:00 (V)	DER HUF-Korrespondent der UniCredit lautet UniCredit Bank Hungary Zrt., Budapest BIC: BACXHUHB IBAN: HU88109000970000000110170 316
JPY Japanischer Yen	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	AT60 1200 0100 1415 493 3	11:45 (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	BKAUATWWXX X	AT85 1200 0100 1415 467 7	10:30 (V)	Der NOK-Korrespondent der UniCredit lautet DEN NORSKE BANK, OSLO BIC: DNBANOKX Acc. No. 7001.02.46189
NZD Neuseeland-Dollar	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	AT53 1200 0100 1415 476 8	11:00 (V-1)	Der NZD-Korrespondent der UniCredit LAUTET BANK OF NEW ZEALAND, WELLINGTON BIC: BKNZNZ22985 Acc. No. 2231040000

Währungskürzel Währung	Korrespondenzbank der OeKB CSD	BIC	Acc. No. der OeKB CSD	Cut-Off-Zeit	Ergänzende Informationen
PLN Polnischer Zloty	Raiffeisen Bank International AG, Wien	RZBAATWWXXX	AT97 3100 0136 5910 8001	13:00 (V)	Der PLN-Korrespondent der RBI lautet PKO Bank Polski S.A., Warsaw BIC: BPKOPLPW IBAN: PL27102000161201110000029 221
RON Rumänischer Leu	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	AT38 1200 0100 1415 494 1	11:45 (V)	Der RON-Korrespondent der UniCredit lautet UNICREDIT TIRIAC BANK SA, BUKAREST BIC: BACXROBU IBAN: RO12BACX0000000001406310
SEK Schwedische Krone	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	10033193748	11:00 (V)	Der SEK-Korrespondent der UniCredit lautet SEB, Stockholm BIC: ESSESESS
TRY Türkische Lira	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	10033193821	11:00 (V)	Der TRY-Korrespondent der UniCredit lautet Turkiye Garanti Bankasi, Istanbul BIC: TGBATRIS
USD US-Dollar	UniCredit Bank Austria AG, Wien	BKAUATWWXX X	AT64 1200 0100 1415 495 8	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	BKAUATWWXX X	AT18 1200 0100 1415 471 9	16:00 (V-1)	Der ZAR-Korrespondent der UNICREDIT lautet STANDARD BANK OF SOUTH AFRICA LTD., JOHANNESBURG, BIC: SBZAZAJJ 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 mittels Auftrags

- (a) SWIFT MT 202 mit Cut-Off Zeit 16:45 Uhr., das Konto bei der OeKB CSD zu Gunsten eines T2-Geldkontos zu belasten,
- (b) mittels SWIFT pacs.009 mit Cut-Off Zeit 16:45 Uhr., das Konto bei der OeKB CSD zu Gunsten eines T2-Geldkontos zu belasten (ab 21.11.2022 verfügbar)
- (c) mittels *Abschöpfungsauftrag*, siehe Punkt 1.3 oder
- (d) mittels Zahlungsauftrags mit 2 gültigen Unterschriften per E-Mail an das Service Center Accounts & Settlement (settlement@oekb-csd.at).

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 24.08.2022 durch den Kontoinhaber.

:20:123456	
:21:NONREF	
:32A:220824EUR400000,	>> Valuta, Währung, Betrag
:52A:ABCDATWWXXX	>> Auftraggebende Bank
:57A:NABAATWWXXX	>> Kontoführende Bank Empfänger (OeNB)
:58A:/789333	>> Kontonummer, Empfänger
ABCDATWWXXX	>> BIC Code Empfänger

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

- (a) mittels SWIFT MT 202 an OCSDATWWXXX oder OCSDATW2XXX
- (b) mittels SWIFT pacs.009 an OCSDATWWXXX oder OCSDATW2XXX
- (c) mittels *Abschöpfungsauftrag*, siehe Punkt 1.3 oder

(d) mittels Zahlungsauftrags mit 2 gültigen Unterschriften per E-Mail an das Service Center Accounts & Settlement (settlement@oekb-csd.at).

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 Kunde zwischen der Option via SWIFT MT 940 ,MT 950 , camt.053 oder E-Mail wählen.

Zusätzlich bietet die OeKB CSD an für das T2S 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.

