Preis- und Leistungsverzeichnis für Unternehmen ("Kunden")

List of Prices and Services for Corporate Clients

Gültig ab: 01.03.2024 / *Valid as of: 01st March 2024*

BNP Paribas SA Niederlassung Österreich
Vordere Zollamtstrasse 13, 1030 Wien

eingetragen im Handelsregister Wien unter FN 468119k
registered with the Commercial register of Vienna under FN 468119k

Die Bank ist gem. Ziffer 6 (4) der Allgemeinen Geschäftsbedingungen berechtigt, die Entgelte zu ändern.

According to clause 6 para. 4 of the General Business Conditions, the bank has the right to change the charges for services.

Alle nachfolgend aufgeführten Preise sind Nettopreise (exklusive gesetzlicher MwSt.).

All following mentioned prices are excluding VAT.

Entgelte im Zusammenhang mit Buchungsvorgängen fallen nicht an, soweit eine fehlerhafte Ausführung eines Zahlungsauftrages bzw. ein nicht autorisierter Zahlungsvorgang vorliegt.

No fees will be charged for bookings in connection with incorrect execution of a payment order or a non-authorized payment transaction.

Hinweis: Zur Übermittlung von Aufträgen (z.B. Überweisungen) sind die mit der Bank vereinbarten Kommunikationswege, wie beispielsweise das Electronic Banking zu nutzen. Im Falle von Abweichungen zwischen der deutschen und der englischen Fassung hat die deutsche Fassung Vorrang.

Note: The communication channels agreed with the bank for the transmission of orders (e.g. transfers) have to be used, e.g. Electronic Banking. In case of discrepancy between the Geman and the English version, the German terms preceeds.

Zinsen (sofern nicht individuell vereinbart) / **Interest** (if not arranged on individual basis)

Habenzinsen für Konten in EUR / Credit Interest for accounts in EUR

Für Salden über EUR 0,00: *Deposits above EUR 0,00:*	0% p.a.
Überziehungszinsen für Konten in EUR Overdraft Interest for accounts in EUR	9,75 % p.a.

Produktbezeichnung / Product Description	***Abrechnungsmodus*** / Accounting Mode	MwSt.	**Preis** / Price
Kontoführung und Zahlungsverkehr / Account Maintenance and Payment Services			
Kontoführung / Account Maintenance			
Kontoführung / Account Maintenance Fee	*pro Monat / Konto* *per month and / account*		€ 200,00
Übermittlung der Zinsstaffel / Mailing of interest scale	*pro Vorgang / per operation*		€ 5,00
Ausfertigung von Duplikaten von Kontoauszügen, Belegen und sonstigen Unterlagen auf Verlangen des Kunden (soweit die Bank ihre Informationspflicht bereits erfüllt hatte) [2] / Mailing of duplicates of account statements, supporting documents and other documents upon customer's request (to the extent that the bank had already fulfilled its obligation to inform) [2]	*pro Vorgang / per operation*		€ 12,00
Manuelle Leistungen im Zahlungsverkehr / Manual Payment Services			
Einfache Saldenbestätigung auf Verlangen des Kunden oder Anlage SEPA Creditor ID bei OeNB / Simple balance confirmation on customer request or setup of SEPA Creditor ID with Austrian National Bank	*pro Vorgang / per operation*		€ 42,00
Bestätigung des Umfanges der Geschäftsbeziehung auf Verlangen des Kunden / Confirmation of balances and business relation upon customer request	*pro Vorgang / per operation*		€ 180,00
Gründungs- bzw. Kapitaleinzahlungsbestätigung / § 10 Confirmation	*pro Vorgang / per operation*		€ 150,00
Bearbeitung von Fax- und beleghaften Zahlungsaufträgen (bei Verwendung von Zahlungsverkehrsformularen der BNP Paribas in Österreich) / Fee for fax and paper-based orders (usage of payment form of BNP Paribas in Austria)	*pro Vorgang / per operation*		€ 150,00
zusätzliches Entgelt für Bearbeitung eines formlos erteilten Zahlungsauftrages (per Fax und/oder beleghaft im Original; entfällt bei Verwendung von Zahlungsverkehrsformularen der BNP Paribas in Österreich) / Additional fee for non formatted payment orders (send by facsimile or paperbased in original; and not charged when using payment slips of BNP Paribas in Austria)	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,00
Zusätzliches Entgelt für Korrekturbearbeitung des Zahlungsauftrages auf Verlangen des Kunden / Additional fee for repair of payment orders upon customer request	*pro Vorgang / per operation*		€ 15,00
Nachforschungen im Rahmen von Kontoführung und Zahlungsverkehr auf Verlangen des Kunden [3] / Investigation due to account maintenance and payment services upon customer request [3]	*pro Vorgang / per operation*		€ 60,00
Bearbeitung in Bezug auf eine Überweisung mit fehlerhafter Angabe der Kundenkennung des Zahlungsempfängers durch den Kunden oder Bearbeitung eines Widerrufs eines Zahlungsauftrages nach Zugang des Zahlungsauftrages auf Verlangen des Kunden / Processing in connection with a payment order indicating a wrong identifying information of the payee by the customer or revocation of a payment order after receipt of payment order upon customer request	*pro Vorgang / per operation*		€ 50,00
Berechtigte Ablehnung der Ausführung eines Zahlungsauftrages / Justified refusal to execute a payment order	*pro Vorgang / per operation*		€ 5,00
Bearbeitung eines nicht genehmigten Kontoüberzuges / Lack of Funds Management	*pro Vorgang / per operation*		€ 50,00
Bestätigung der Ausführung eines Zahlungsauftrages an den Begünstigten per Fax oder Email auf Verlangen des Kunden (Zusendung einer SWIFT-Kopie) / Confirmation about execution of a payment order to beneficiary by Fax or Email upon customer request (Dispatch of a SWIFT-copy)	*pro Vorgang / per operation*		€ 42,00
Ermittlung einer neuen Kundenadresse im Rahmen von Kontoführung und Zahlungsverkehr [2] / Investigation of the customer's new address due to account maintenance and payment [2]	*pro Vorgang / per operation*		€ 5,00
Einrichten bzw. Ändern eines Dauerauftrags (Aussetzen und Löschen sind ausgenommen) / Standing order implementation/modification (excluding suspension or cancellation)	*pro Vorgang / per operation*		€ 6,00
Sonstige telefonische Anfragen und Auskünfte im Rahmen von Kontoführung und Zahlungsverkehr auf Verlangen des Kunden / Further requests by phone due to account maintenance and payment services upon customer request	*pro Vorgang / per operation*		€ 25,00
Weitere manuelle Leistungen im Rahmen von Kontoführung und Zahlungsverkehr auf Verlangen des Kunden / Further manual services due to account maintenance and payment services upon customer request	*pro Stunde bzw. auf Nachfrage* *per hour or on request*		€ 150,00
Weitere manuelle Leistungen außerhalb von Kontoführung und Zahlungsverkehr auf Verlangen des Kunden / Further manual services outside account maintenance and payment services upon customer request	*pro Stunde bzw. auf Nachfrage* *per hour or on request*		€ 150,00

Produktbezeichnung / Product Description	***Abrechnungsmodus*** / Accounting Mode	MwSt/VAT	**Preis** / Price
Zahlungsverkehr / Payments			
SEPA Überweisungen / SEPA Credit Transfer			
Eingehende SEPA-Überweisung / Incoming SEPA Credit Transfer	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,15
Eingehende SEPA-Überweisung (innerhalb BNP Paribas Ndl. Österreich) / Incoming SEPA Credit Transfer (in-house)	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,00
Eingehende SEPA-Überweisung (Konzernzahlung) / Incoming SEPA Credit Transfer (intracompany)	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,15
Eingehende SEPA Echtzeitüberweisung / Incoming SEPA Credit Transfer Instant	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,15
Eingehende SEPA Echtzeitüberweisung (Konzernzahlung) / Incoming SEPA Credit Transfer Instant (Intracompany)	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,15
Ausgehende SEPA Überweisung / Outgoing SEPA Credit Transfer	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,15
Ausgehende SEPA-Überweisung (gleichtägig) / Outgoing SEPA Credit Transfer (same day)	*pro Vorgang / per operation*		€ 7,00
Ausgehende SEPA-Überweisung (innerhalb BNP Paribas Ndl. Österreich) / Outgoing SEPA Credit Transfer (in-house)	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,00
Ausgehende SEPA-Überweisung (Konzernzahlung) / Outgoing SEPA Credit Transfer (intracompany)	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,15
Ausgehende SEPA-Überweisung (Gehalts-/Steuer-/Pensionszahlung) / Outgoing SEPA Credit Transfer (salary/tax/pension)	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,15
Ausgehende SEPA-Überweisung - Rückgabe (Gutschrift) / Outgoing SEPA Credit Transfer - R Transactions (credit)	*pro Vorgang / per operation*		€ 9,00
SEPA Lastschriften / SEPA Direct Debits			
Einreichung einer SEPA Basis-Lastschrift (SDD Core) / Submission of SEPA direct debit (SDD Core)	*pro Vorgang / per operation*		€ 1,20
Einreichung einer SEPA-B2B-Lastschrift (SDD B2B) / Submission of SEPA direct debit (SDD B2B)	*pro Vorgang / per operation*		€ 1,20
Zahlung auf von Dritten vorgelegten Lastschriften (SDD Core/ SDD B2B) / Payment on direct debit submitted by third parties (SDD Core/ SDD B2B)	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,15
Berechtigte Ablehnung der Ausführung einer Lastschrift / Justified refusal to execute a direct debit	*pro Vorgang / per operation*		€ 9,00
Bearbeitung einer zurückerhaltenen Lastschrift - Belastung / Processing of a returned direct debit - account debit	*pro Vorgang / per operation*		€ 9,00
Mandatsprüfung einer SEPA-B2B-Lastschrift (SDD B2B) / Mandate check of an approved SEPA direct debit order (SDD B2B)	*pro Jahr / per year*		€ 10,00
Überweisungen - Inland - in EURO / Transfers - Domestic (RTGS) - in EURO			
Ausgehende Inlands-Eilüberweisung (RTGS) / Outgoing domestic urgent Credit Transfer (RTGS)	*pro Vorgang / per operation*		€ 9,00
Ausgehende Inlands-Eilüberweisung (RTGS) Konzernzahlung / Outgoing domestic urgent Credit Transfer (RTGS) Intracompany	*pro Vorgang / per operation*		€ 6,70
Eingehende Inlands-Eilüberweisung (RTGS) / Incoming domestic urgent transfer (RTGS)	*pro Vorgang / per operation*		€ 0,15
Ausgehende Eilüberweisung - Rückgabe (Gutschrift) / Outgoing urgent transfer - R Transaction (credit)	*pro Vorgang / per operation*		€ 7,50
Überweisungen - Ausland / Transfers - Cross Border			
Eingehende Überweisung / Incoming transfer	*pro Vorgang / per operation*		0,15% min. € 5,00 max. € 500,00
Eingehende Überweisung - Konzernzahlung / Incoming transfer - intercompany payment	*pro Vorgang / per operation*		€ 3,00
Eingehende Überweisung - innerhalb BNP Paribas / Incoming transfer - In-house	*pro Vorgang / per operation*		€ 3,00
Ausgehende Überweisung / Outgoing transfer	*pro Vorgang / per operation*		0,15% min. € 5,00 max. € 500,00
Ausgehende Überweisung - Konzernzahlung / Outgoing transfer - intercompany payment	*pro Vorgang / per operation*		€ 3,00
Ausgehende Überweisung - innerhalb BNP Paribas / Outgoing transfer - In-house	*pro Vorgang / per operation*		€ 3,00
Entgelt für ausgehende Eilüberweisung (Ausland) / Fee for outgoing urgent transfer (crossborder)	*pro Vorgang / per operation*		0,20% min. € 10,50 max. € 505,50
Entgeltweisung "OUR" (zusätzliches Entgelt) [4] / Charges instruction "OUR" (additional fee) [4]	*pro Vorgang / per operation*		€ 60,00
Entgeltweisung „BEN“ [4] **/** Charges instruction „BEN“ [4]	*pro Vorgang / per operation*		0,15% min. € 5,00 max. € 500,00
Ausgehende Überweisung - Rückgabe (Gutschrift) / Outgoing transfer - R Transactions (credit)	*pro Vorgang / per operation*		€ 9,00

Produktbezeichnung / Product Description	***Abrechnungsmodus*** / Accounting Mode	MwSt/VAT	**Preis** / Price
Request for Transfer / Request for Transfer			
MT101 mit Drittbank - Implementierungspauschale / MT101 with 3rd party bank - Implementation fee	*einmalig pro Drittbank* *one-off per 3rd-party bank*		€ 25,00

Produktbezeichnung / Product Description	***Abrechnungsmodus*** / Accounting Mode	MwSt.	**Preis** / Price
Cash Pooling / Cash Pooling			
Physical Pooling / Physical Pooling			
Geringfügige Anpassung (auf Kontoebene) auf Verlangen des Kunden / Small adjustment (on account level) upon customer request	*pro Vorgang / per operation*		€ 18,00
Strukturelle Anpassung (der Gesamtstruktur) auf Verlangen des Kunden / Structural adjustment (of overall structure) upon customer request	*pro Vorgang / per operation*		€ 1.200,00
Nutzungsentgelt Cash Pool Hauptkonto / Usage fee Cash Pool ZBA Master account	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 60,00
Nutzungsentgelt Cash Pool Nebenkonto / Usage fee Cash Pool ZBA Secondary account	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 60,00
Cash intercompany - Übersicht von Forderungen und Verbindlichkeiten aus Cash Pooling / Cash intercompany - Lending/Borrowing positions statement	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 18,00
Cash intercompany - Gesamtdarstellung über Forderungen und Verbindlichkeiten aus Cash Pooling / Cash intercompany - Lending/Borrowing account report	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 18,00
Cash intercompany -Voraussichtliche Zinsstaffel über Forderungen und Verbindlichkeiten aus Cash Pooling / Cash intercompany - Lending/Borrowing indicative interest statement	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 18,00
Cash intercompany - Zinsstaffel von Forderungen und Verbindlichkeiten aus Cash Pooling / Cash intercompany - Lending/Borrowing interest statement	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 18,00
Cash intercompany - E-mail-Information bei Forderungen und Verbindlichkeiten aus Cash Pooling / Cash intercompany - Lending/Borrowing email alerts	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 18,00
Finanzinformationen / Financial Information			
Reporting elektronischer Formate / Reporting electronic formats			
Elektronische Kontoinformationen (Format SWIFT MT940) / Electronic Daily Statement (format: SWIFT MT940)	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 30,00
Elektronische Avisinformationen (Format SWIFT MT942) / Electronic Intraday Statement (format: SWIFT MT942)	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 40,00
Elektronischer Zahlungsstatusreport (Format PAIN.002) Electronic Payment Status Report (format: PAIN.002)	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 12,00
Elektronische Detailinfo zur Sammelbuchung (Format CAMT.054) Electronic Debit/Credit Advice (format: CAMT.054)	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 12,00
Kontoauszug über E-Portal - Nutzungsentgelt (für zusätzliche Nutzer) / Account statements via E-portal - Servicing fee (for additional user)	*pro Monat/Konto per month/account*	x	€ 6,00
Zusätzlicher monatlicher Kontoauszugsversand Inland (postalisch) auf Verlangen des Kunden / Additional monthly mailing of account statements - domestic (by mail) upon customer request	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 12,00
Zusätzlicher monatlicher Kontoauszugsversand Ausland (postalisch) auf Verlangen des Kunden / Additional monthly mailing of account statements - crossborder (by mail) upon customer request	*pro Monat/Konto per month/account*		€ 12,00

Produktbezeichnung / Product Description	***Abrechnungsmodus*** / Accounting Mode	MwstUVA	**Preis** / Price
Electronic Banking Anwendungen / Electronic Banking Tools			
Connexis Cash / Connexis Cash			
Training - per Telefon/Webex / Additional training session - Remote	*pro Vorgang* *per operation*	x	€ 240,00
Training - vor Ort (exklusive Reisekosten) / Additional training session - At client site (excl. Travel expenses)	*pro Vorgang* *per operation*	x	€ 600,00
Nutzungsentgelt - Reporting Modul / Servicing fee - Reporting module	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 60,00
Nutzungsentgelt - Reporting & Cash Modul / Servicing fee - Reporting & Cash modules	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 96,00
Nutzungsentgelt - Reporting Modul - Drittbank / Servicing fee - Reporting module - 3rd party bank	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 24,00
Nutzungsentgelt - Reporting & Cash Modul - Drittbank / Servicing fee - Reporting & Cash - 3rd party bank	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 36,00
Passwort Generator / Security token	*einmalig pro Token* *one-off per account*	x	€ 18,00
Nutzungsentgelt - Gateway Modul / Servicing fee Gateway online module	*pro Monat* *per month*	x	€ 420,00
Implementation - Gateway Modul / Implementation fee Gateway module	*einmalig* *one-off*	x	€ 4.200,00
Passwort Generator - Update / Update user token	*pro Vorgang* *per operation*	x	€ 12,00
Sperren/Entsperren eines Nutzers / Block / unblock user	*pro Vorgang* *per operation*	x	€ 15,00
Connexis Essentials			
Nutzungsentgelt - Reporting & Cash Modul / Servicing fee - Reporting & cash modules	*pro Monat* *per month*	x	€ 35,00
SWIFTNET			
Elektronisches Zertifikat / Electronic certificate	*pro Vorgang* *per operation*	x	€ 100,00
Nutzungsentgelt - Drittbank / Servicing fee 3rd party bank	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 60,00
Nutzungsentgelt - FIN / Servicing fee FIN	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 210,00
Nutzungsentgelt - Fileact / Servicing fee FileAct	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 210,00
Nutzungsentgelt (nur Kommunikation Bank an Kunde) - FIN / Servicing fee - Bank to client only - FIN	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 110,00
Nutzungsentgelt (nur Kommunikation Bank an Kunde) - Fileact / Servicing fee - Bank to client only - FileAct	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 110,00
Nutzungsentgelt (nur Kommunikation Bank an Kunde) - Drittbank / Servicing fee - Bank to client only - 3rd party bank	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 30,00
Global EBICS			
Nutzungsentgelt / Servicing fee	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 60,00
Nutzungsentgelt - Drittbank / Servicing fee - 3rd party bank	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 30,00
E-Link			
Nutzungsentgelt / Servicing fee	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 210,00
Nutzungsentgelt - Drittbank / Servicing fee - 3rd party bank	*pro Monat/Konto* *per month/account*	x	€ 50,00

Fussnoten / Footnotes

1 Ein Preis wird nur berechnet, wenn die Erstellung der Duplikate durch vom Kunden zu vertretene Umstände verursacht wurde /
1 A price is only charged if the production of duplicates was caused by circumstances for which the client is responsible

2 Ein Preis wird nur berechnet, wenn die Nachforschung durch vom Kunden zu vertretene Umstände verursacht wurde /
2 A price is only charged if the investigation was caused by circumstances for which the client is responsible

3 Entgelte der Korrespondenzbank falls "OUR" (alle Entgelte zu Ihren Lasten)
Keine "OUR"- oder "BEN"-Weisungen bei Überweisungsaufträgen in EUR in andere Staaten des Euopäischen Wirtschaftsraums (EWR)
Entgelt "BEN" wird vom Zahlbetrag abgezogen
3 Correspondent Bank Charges if "OUR" (all charges for your account)
No "OUR"- or "BEN"-instruction for payment orders in EUR to other EU / EEA countries
"BEN" Fee will be deducted from the payment amount

4 Weitere Kosten können auf Seiten der ausführenden Bank anfallen /
4 Additional charges may be applied by the executing bank

Ausführungsfristen und Wertstellungen für Zahlungsvorgänge

Ausführungsfristen

a) Überweisungen werden baldmöglichst bewirkt.
b) Die Ausführungsfrist beginnt mit Ablauf des Tages, an dem bis zu den oben aufgeführten bzw. separat bekannt gegebenen Einreichungsfristen:
a. Die nach Pkt 4.2 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen zur Ausführung der Überweisung erforderlichen Angaben vorliegen, und
b. Die zur Ausführung der Überweisung ausreichendes Guthaben vorhanden oder ein ausreichender Kredit eingeräumt ist.
c. Bei Lastschriften die nach Pkt 21 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und bestehender SEPA-Mandatsverträge zur Ausführung der jeweiligen Lastschriftsart jeweils erforderlichen Angaben vorliegen.

Wertstellungen

Gutschriften	Geschäftstag des Zahlungseingangs bei der Bank
Gutschriften bei Zahlungen mit Währungskonvertierung (nur frei handelbare Währungen)	- Geschäftstag des Zahlungseingangs bei der Bank +2 Bankarbeitstage
Zurückerhaltene Lastschrift	Belastung mit Wertstellung des Rückbuchungstages
Vom Kunden zurückgegebene Lastschrift	Gutschrift mit Wertstellung des Rückbuchungstages (samt Zinsausgleich)

Geschäftstage

Geschäftstag ist jeder Tag, an dem die an der Ausführung eines Zahlungsvorgangs beteiligten Zahlungsdienstleister den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb in Frankfurt am Main unterhalten. Die Bank unterhält den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb wie folgt:

Zahlungsvorgang:	*Geschäftstage sind alle Werktage außer:*
Eil-Überweisungen, SEPA-Überweisungen SCT und SEPA-Lastschriften SDD	Samstage, Neujahr, Karfreitag, Ostermontag, 1. Mai (Tag der Arbeit), 25. und 26. Dezember

Cutoff-Zeiten (COT)

Unsere aktuellen COTs finden Sie unter http://www.bnpparibas.de/de/cot-at/

Business days / Cut-off times / Execution times

Execution times

a) The execution time starts with the end of the day, on which the payment order has been received by the bank within the below-mentioned or separately communicated cut-off-times and :
a. The bank has received all the payment details according to No. 3.1 of the "Conditions for Credit Transfers", and
b. Sufficient funds or a sufficient credit line is available for the execution of the payment.
c. In case of Direct Debits, the bank must have received all the payment details required for the respective direct debit type, in accordance with the "Conditions for Direct Debits".

Value Dating

Credits in EURO	*Business day of incoming payment at the bank*
Credits for payments with Currency Conversion (only freely convertible currencies)	*- Business day of incoming payment at the bank + 2 bank working days* *- In case of PSD currencies or EEA countries: Business day of incoming payment*
Returned direct debit	*Value date equals debit date*
Direct debit returned by customer	*Value date equals credit date (plus interest compensation)*

Business Days

Business day means any working day on which all relevant systems for the execution of a payment are available for all payment service providers which are being involved in the transaction. The bank has access to the relevant payment-systems as follows:

Payment Type:	*Business days are all working days except:*
Urgent payments, SEPA SCT and SEPA SDD payments	Saturdays, New Year, Goods Friday, Easter Monday, 1st of May (Labour Day), 25th and 26th of December

Cutoff-Times (COT)

You can view our current COTs at http://www.bnpparibas.de/de/cot-at/

Währungsumrechnung im Zahlungsverkehr

Sollte es im Rahmen der Kontobeziehung zu Zahlungseingängen oder Zahlungsausgängen kommen, bei denen die Währung des empfangenen oder in Auftrag gegebenen Zahlungsbetrages von der Währung abweicht, in der das Konto geführt wird, so wird wie folgt verfahren:
Die Bank rechnet empfangene oder in Auftrag gegebene Beträge in fremder Währung in die Währung um, in der das Konto geführt wird und schreibt sie dem Konto gut bzw. belastet dieses. Die Bank teilt den Ursprungsbetrag der Fremdwährung, den angewendeten Wechselkurs sowie das Umrechnungsergebnis in Kontowährung auf dem Kontoauszug mit.
Die Bank rechnet den An- und Verkauf von Devisen zu dem von ihr zum Zeitpunkt der Umrechnung festgestellten An- bzw. Verkaufskurs des Interbankenmarktes zu bzw. abzüglich einer Marge ab. Die Devisenkurse des Interbankenmarktes werden unter anderem auf den entsprechenden Seiten der Informationsdienste Bloomberg (Seite: FXC >GO>) oder ThompsonReuters fortlaufend veröffentlicht.
Für die Währungsumrechnung berechnet die Bank dem Kunden ein Entgelt, welches von der umzurechnenden Fremdwährung, der Höhe der Zahlung und der aktuellen Marktsituation abhängt. Auf der Internet-Seite https://centric.bnpparibas.com/public/PaymentIndicativeRate/service/indicativeRates/client/DEU veröffentlicht die Bank für eine Vielzahl von Währungen fortlaufend die Kurse, zu denen die jeweilige Währung im Zahlungsverkehr angekauft bzw. verkauft wird. Das Entgelt, welches die Bank für diese Währungsumrechnungen in Rechnung stellt, ist die Hälfte der Differenz zwischen dem An- und Verkaufskurs.
Die Ausführung des An- und Verkaufs von Devisen durch die Bank erfolgt am ersten Geschäftstag nach Zahlungseingang bzw. der Auftragserteilung durch den Kunden im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufs der Bank.
Die Wertstellung des umzurechnenden Betrags erfolgt spätestens zwei Geschäftstage nach Zahlungseingang bzw. Auftragserteilung.

Currency conversion for payment transactions

Should payments receipts or outgoing payments occur in the frame of the account relationship where the currency of a received or commissioned payment amount deviates from the currency in which the account is kept, the bank shall proceed as follows:
The bank shall convert received or commissioned amounts in foreign currency into the currency in which the account is kept and the account shall be credited or debited, as the case may be, accordingly. On the account statement, the bank shall communicate the original amount of foreign currency, the exchange rate applied and the result of the conversion into the account currency.
The bank shall convert purchases and sales of currencies at the buying rate or selling rate, as the case may be, of the interbank market determined at the time of conversion plus or minus, as the case may be, a margin. The currency exchange rates of the interbank market are published on an on-going basis, inter alia, on the respective pages of the information services Bloomberg (page: FXC >GO>) or ThompsonReuters.
For the currency conversion, the customer will be charged by the bank with a remuneration the amount of which depends on the foreign currency that is to be converted, the amount of payment and the present market situation. On the internet website
https://centric.bnpparibas.com/public/PaymentIndicativeRate/service/indicativeRates/client/DEU
the bank publishes on an on-going basis for a multitude of currencies the quotes at which the respective currency for the payment transaction will be purchased or, as the case may be, sold. The remuneration charged by the bank for these currency conversions shall represent one half of the spread between the buying rate and the selling rate.
Purchases and sales of currencies by the bank shall be carried out on the first business day following the receipt of payment or, as the case may be, placing of an order by the client in the frame of orderly workflow of the bank.
The latest value date of an amount to be converted shall be two business days following on the receipt of payment or, as the case may be, placing of an order.