

Preis- und Leistungsverzeichnis

Europäisch-Iranische Handelsbank AG

Stand: 6. Januar 2020

Inhalt:

Allgemeine Informationen zur Bank.....	3
Kapitel A	4
Preise für Dienstleistungen im standardisierten Geschäftsverkehr mit Privatkunden (Kontoführung, Sparverkehr, Kreditgeschäft, Auskünfte, Avale, Reisezahlungsmittel, Safes/Verwahrstücke, Sonstiges)	
Kapitel B	4
Preise und Leistungsmerkmale bei Zahlungsdiensten (Ein-/Auszahlungen, Überweisungen, Lastschriften und Kartenzahlungen) sowie beim Scheckverkehr für Privatkunden und Geschäftskunden	
Kapitel C	6
Preise für Wertpapierdienstleistungen für Privatkunden	
Kapitel D	7
Umrechnungskurs bei Fremdwährungsgeschäften für Privatkunden und Geschäftskunden	
Kapitel E	7
Konditionen Firmenkunden	
Kapitel F	11
Konditionen Banken	
Kapitel G	15
Zahlungsverkehrs-Konditionen / Firmenkunden	
Kapitel H	16
Zahlungsverkehrs-Konditionen / Banken	

Allgemeine Informationen zur Bank¹

I. Name und Anschrift der Bank

Europäisch-Iranische Handelsbank AG
Depenau 2
D-20095 Hamburg
Telefon: +49 40/32109-0
Fax: +49 40/32109-890
E-Mail: info@eihbank.de
Homepage: www.eihbank.de

II. Kommunikation mit der Bank

Die für die Geschäftsbeziehung maßgeblichen Anschriften der Geschäftsstelle oder sonstige Kommunikationsadressen der Bank teilt sie gesondert mit.

III. Bankinterne Beschwerdestelle

Der Kunde kann sich mit einer Beschwerde an folgende Kontaktstelle der Bank wenden:
Europäische-Iranische Handelsbank AG
Beschwerdemanagement
Depenau 2
D-20095 Hamburg
Telefon: +49 40/32109-155
E-Mail: complaint@eihbank.de

IV. Zuständige Aufsichtsbehörde

Europäische Zentralbank (EZB)
Sonnemannstraße 20
60314 Frankfurt am Main
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin),
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
und
Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt am Main.
Internet: www.bafin.de
BaFin-Registernummer: BA48(100068)

V. Eintragung im Handelsregister

Amtsregister Hamburg, HRB 14604

VI. Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für die Geschäftsbeziehung mit dem Kunden ist Deutsch oder Englisch.

1) Änderungen der allgemeinen Informationen zur Bank ergeben sich aus unserer Geschäftskorrespondenz oder dem Kontoauszug.

A.

Preise für Dienstleistungen im standardisierten Geschäftsverkehr mit Privatkunden

(Kontoführung, Sparverkehr, Kreditgeschäft, Auskünfte, Avale, Reisezahlungsmittel, Safes/Verwahrstücke, Sonstiges)

Entfällt – Die eihbank bietet im standardisierten Geschäftsverkehr keine Konten für Privatpersonen an.

B.

Preise und Leistungsmerkmale bei Zahlungsdiensten (Bargeldeinzahlungen und Bargeldauszahlungen, Überweisungen, Lastschriften und Kartenzahlungen) sowie beim Scheckverkehr für Geschäftskunden

I. Bargeldeinzahlungen und Bargeldauszahlungen

1. Geschäftstage für Bargeldeinzahlungen am Schalter

Entfällt – die eihbank bietet keine Kassengeschäfte / Barzahlungen an.

2. Entgelte für Bargeldauszahlungen

- a. Auszahlung unter Vorlage einer Zahlungskarte am Schalter bei anderen Zahlungsdienstleistern
- b. Auszahlung mittels einer Zahlungskarte am Geldautomaten bei anderen Zahlungsdienstleistern

Entfällt – die eihbank bietet keine Zahlungskarten an.

II. Überweisungen

1. Geschäftstage für Überweisungen

Ein Geschäftstag ist jeder Tag, an dem die an der Ausführung eines Zahlungsvorgangs beteiligten Zahlungsdienstleister den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb unterhalten. Die Bank unterhält den für die Ausführung von Überweisungen erforderlichen Geschäftsbetrieb an allen Werktagen mit Ausnahme:

- Sonnabende
- 24. und 31. Dezember.
- Werktage, an denen die kontoführende Stelle der Bank wegen örtlicher Besonderheiten (z.B. Betriebsversammlung) geschlossen hat und diese Tage rechtzeitig vorher bekannt gemacht wurden.

2. Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR)² in Euro oder in anderen EWR-Währungen³

2.1 Überweisungsaufträge

a. Annahmefrist(en) für Überweisungsaufträge

1. Firmenkunden

- belegte Aufträge 10.00 Uhr an Geschäftstagen der Bank
- beleglose Aufträge⁴ 11.00 Uhr an Geschäftstagen der Bank

2. Banken

09.00 Uhr an Geschäftstagen der Bank

b. Ausführungsfristen

Die Bank ist verpflichtet, sicherzustellen, dass der Überweisungsbetrag beim Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers nach Ausführung spätestens wie folgt eingeht:

Belegloser Überweisungsauftrag in EUR	Maximal ein Geschäftstag
Beleghafter Überweisungsauftrag in EUR	Maximal zwei Geschäftstage

Überweisungen in anderen EWR-Währungen werden derzeit nicht angeboten.

c. Entgelte für die Ausführung von Überweisungsaufträgen

- SEPA-Zahlungen (in EUR innerhalb des Euroraums) sind gebührenfrei.
- TARGET- und SWIFT-Zahlungen siehe Kapitel „G“ und „H“

2) Zum Europäischen Wirtschaftsraum gehören derzeit die EU-Staaten Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Frankreich (einschließlich Französisch-Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Finnland, Griechenland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn, Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland sowie Zypern und die Länder Island, Liechtenstein und Norwegen.

3) Zu den EWR-Währungen gehören derzeit: Euro, Britisches Pfund Sterling, Bulgarischer Lew, Dänische Krone, Isländische Krone, Kroatischer Kuna, Norwegische Krone, Polnischer Zloty, Rumänischer Leu, Schwedische Krone, Schweizer Franken, Tschechische Krone, Ungarischer Forint.

4) Überweisung per Online-Banking

III. Zahlungen aus Lastschriften

Entfällt – Die eihbank bietet keinen Einzug von Lastschriften an. Lastschriften zu Lasten unserer Kunden werden ausgeführt.

IV. Zahlungskarten

Entfällt – Zahlungskarten werden durch eihbank ausnahmslos nicht angeboten.

V. Scheckverkehr

Entfällt – Schecks werden durch eihbank ausnahmslos nicht angeboten

C. Preise für Wertpapierdienstleistungen für Privatkunden

Entfällt – Die eihbank bietet keine Wertpapierdienstleistungen an.

D.

Umrechnungskurs bei Fremdwährungsgeschäften für Privatkunden und Geschäftskunden

Umrechnungskurs bei Fremdwährungsgeschäften für Privatkunden

Entfällt – Die eihbank bietet Fremdwährungsgeschäfte für Privatkunden nicht an.

Umrechnungskurs bei Fremdwährungsgeschäften für Geschäftskunden

nach Vereinbarung

E.

Konditionen Firmenkunden

I. Kontodienstleistungen

Kontoführungsentgelt	EUR 25,00 pro Monat
Verwahrtgelt auf EUR-Guthaben	0,700 % p.a.
Habenzinssatz	0,000 % p.a.
Sollzinssatz	9,000 % p.a.
Überziehungszinssatz	1,500 % p.a.
Nutzung Online-Banking (SMS-TAN)	im Kontoführungsentgelt enthalten

Kontoinformationen

- Kontoauszüge in vereinbarter Art und Häufigkeit	im Kontoführungsentgelt enthalten
- Nachfragen zu Kontoständen	EUR 25,00 pro Stück
- Avise von Zahlungseingängen und –ausgängen	EUR 10,00 pro Stück
Saldenbestätigungen, außerhalb der Quartalsabrechnung	EUR 50,00 pro Stück
Ausfertigung von Duplikaten von Kontoauszügen und Belegen auf Verlangen des Kunden (soweit die Bank Ihre Informationspflicht bereits erfüllt hatte)	EUR 25,00 pro Stück
Detaillierte Zusammenstellung von Verbindlichkeiten (nach Arbeitsaufwand)	EUR 100,00 min.
Jahresabschlußbestätigung	EUR 200,00
Adressnachfragen	EUR 20,00 pro Anfrage
Weitergehende Detailnachfragen	EUR 25,00 pro Anfrage
Weitere Dienstleistungen	nach Vereinbarung

II. Dokumentenakkreditive / Export

Es gelten jeweils die Regeln der aktuellsten Fassung der ERA (Einheitliche Richtlinie für Akkreditive) herausgegeben von der ICC Paris.

Dokumentenaufnahmeprovision	0,150% EUR 150,00 min.
Abwicklungsprovision	0,150% EUR 150,00 min.
Änderungsprovision (jeweils)	EUR 125,00
Voravisierungsprovision	EUR 85,00
Avisierungsprovision	0,100% EUR 150,00 min., EUR 500,00 max.
Porto / Kurier / Telefon	EUR 250,00

SWIFT / Fax (jeweils)	EUR 22,50
Überwachungsprovision	0,100% EUR 150,00 min., EUR 500,00 max.
Abtretungsprovision	0,125% EUR 100,00 min., EUR 1.000,00 max.
Vorprüfungsprovision Dokumente abhängig von Zeit und Aufwand	EUR 300,00 min.
Unstimmigkeitsprovision Dokumente	EUR 75,00

III. Übertragbare Akkreditive

Übertragungsprovision	0,200% EUR 100,00 min.
Gemäß Art. 38g der z.Zt. gültigen ERA 600	0,200% EUR 100,00 min.
Abweichend von Art. 38G der z.Zt. gültigen ERA 600	
Laufzeit bis zu 3 Monate	0,300% EUR 250,00 min.
Laufzeit bis zu 6 Monate	0,600% EUR 500,00 min.
Für jeden weiteren Monat	0,150% EUR 250,00 min.

IV. Kasse gegen Dokumente / Dokumenten-Inkasso / Export

Kasse gegen Dokumente / Dokumenten-Inkasso / Export	0,300% EUR 300,00 min.
---	------------------------

Es gelten jeweils die Regeln der aktuellsten Fassung der ERI (Einheitliche Richtlinie für Inkasso) herausgegeben von der ICC Paris.

Sonderprovision Kasse gegen Dokumente / Dokumenteninkasso	EUR 750,00
---	------------

V. Remboursgeschäft Bank - Bank

Remboursprovision	0,075% EUR 150,00 min., EUR 500,00 max.
SWIFT / Kommunikationsprovision	EUR 22,50

VI. Dokumentenakkreditiv / Import

Es gelten jeweils die Regeln der aktuellsten Fassung der ERA
(Einheitliche Richtlinie für Akkreditive) herausgegeben von der ICC Paris.

Dokumentenaufnahmeprovision	0,150% EUR 150,00 min.
Abwicklungsprovision	0,300% EUR 300,00 min.
Änderungsprovision (jeweils)	EUR 125,00
Unstimmigkeitsprovision Dokumente	EUR 75,00
Vorprüfungsgebühr Dokumente abhängig von Zeit und Aufwand	EUR 300,00 pro Satz
Porto / Kurier / Telefon	EUR 250,00
SWIFT / Fax (jeweils)	EUR 22,50
Unwiderruflichkeitsprovision bis zu 3 Monaten	0,300% EUR 250,00 min.
Unwiderruflichkeitsprovision bis zu 6 Monaten	0,600% EUR 500,00 min.
Unwiderruflichkeitsprovision für jeden weiteren Monat	0,150% EUR 250,00 min.
Überwachungsprovision für Zielzahlungen per Monat	0,125% EUR 100,00 min.
Voravisierungsprovision	EUR 85,00

VII. Kasse gegen Dokumente / Dokumenten-Inkasso/ Import

Kasse gegen Dokumente/ Dokumenten-Inkasso / Import	0,300% EUR 300,00 min.
---	------------------------

VIII. Garantien

Für Garantieabwicklung (ohne unser Obligo)	
- Avisierungsgebühr	EUR 150,00
- Änderungsgebühr	EUR 100,00

Für die Herauslegung von Garantien und Rückhaftungen	
- Herauslegungsgebühr	EUR 300,00
- Änderungsgebühr	EUR 150,00
SWIFT- / Post- / Kuriergebühren	EUR 50,00
Avalprovision gemäß separater Vereinbarung	EUR 300,00 min.

F. Konditionen Banken

I. Kontodienstleistungen

Kontoführungsentgelt	nach Vereinbarung
Verwahrtgelt auf EUR-Guthaben	0,700 % p.a.
Habenzinssatz / Sollzinssatz	nach Vereinbarung
Kontoinformationen	nach Vereinbarung
Saldenbestätigungen, außerhalb der Quartalsabrechnung	EUR 50,00 pro Stück
Detaillierte Zusammenstellung von Verbindlichkeiten (nach Arbeitsaufwand)	EUR 100,00 min.
Jahresabschlußbestätigungsanfragen (von Banken oder Wirtschaftsprüfern)	EUR 200,00
Nachfragen zu Vorgängen innerhalb von 180 Tagen (nach Buchungsdatum)	EUR 50,00 pro Anfrage
Nachfragen zu Vorgängen, die mehr als 180 Tage zurückliegen und/oder zeitaufwändige Nachforschungsarbeiten beinhalten	EUR 100,00 pro Anfrage
Weitergehende Detailnachfragen	EUR 25,00 pro Anfrage
Weitere Dienstleistungen	nach Vereinbarung

II. Dokumentenakkreditive / Export

Es gelten jeweils die Regeln der aktuellsten Fassung der ERA
(Einheitliche Richtlinie für Akkreditive) herausgegeben von der ICC Paris.

Dokumentaufnahmeprovision	0,150% EUR 150,00 min.
Abwicklungsprovision	0,150% EUR 150,00 min.
Änderungsprovision (jeweils)	EUR 125,00
Voravisierungsprovision	EUR 85,00
Avisierungsprovision	0,100% EUR 150,00 min., EUR 500,00 max.
Porto / Kurier / Telefon	EUR 250,00
SWIFT / Fax (jeweils)	EUR 22,50
Überwachungsprovision	0,100% EUR 150,00 min., EUR 500,00 max.
Abtretungsprovision	0,125% EUR 100,00 min., EUR 1.000,00 max.
Vorprüfungsprovision Dokumente abhängig von Zeit und Aufwand	EUR 300,00 min.
Unstimmigkeitsprovision Dokumente	EUR 75,00

III. Übertragbare Akkreditive

Übertragungsprovision	0,200% EUR 100,00 min.
Gemäss Art. 38g der z.Zt. gültigen ERA 600	0,200% EUR 100,00 min.
Abweichend von Art. 38G der z.Zt. gültigen ERA 600	
Laufzeit bis zu 3 Monate	0,300% EUR 250,00 min.
Laufzeit bis zu 6 Monate	0,600% EUR 500,00 min.
Für jeden weiteren Monat	0,150% EUR 250,00 min.

IV. Kasse gegen Dokumente / Dokumenten-Inkasso/ Export

Kasse gegen Dokumente / Dokumenten-Inkasso / Export	0,300% EUR 300,00 min.
--	------------------------

V. Remboursgeschäft Bank – Bank

Remboursprovision	0,075% EUR 150,00 min., EUR 500,00 max.
-------------------	---

SWIFT / Kommunikationsprovision	EUR 22,50
---------------------------------	-----------

VI. Dokumentenakkreditiv / Import

Es gelten jeweils die Regeln der aktuellsten Fassung der ERA
(Einheitliche Richtlinie für Akkreditive) herausgegeben von der ICC Paris.

Dokumentenaufnahmeprovision	0,150% EUR 150,00 min.
-----------------------------	------------------------

Abwicklungsprovision	0,300% EUR 300,00 min.
----------------------	------------------------

Änderungsprovision (jeweils)	EUR 125,00
------------------------------	------------

Unstimmigkeitsprovision Dokumente	EUR 75,00
-----------------------------------	-----------

Vorprüfungsgebühr Dokumente abhängig von Zeit und Aufwand	EUR 300,00 pro Satz
--	---------------------

Porto / Kurier / Telefon	EUR 250,00
--------------------------	------------

SWIFT / Fax (jeweils)	EUR 22,50
-----------------------	-----------

Unwiderruflichkeitsprovision bis zu 3 Monaten	0,300% EUR 250,00 min.
---	------------------------

Unwiderruflichkeitsprovision bis zu 6 Monaten	0,600% EUR 500,00 min.
---	------------------------

Unwiderruflichkeitsprovision für jeden weiteren Monat	0,150% EUR 250,00 min.
---	------------------------

Überwachungsprovision für Zielzahlungen per Monat	0,125% EUR 100,00 min.
---	------------------------

Voravisierungsprovision	EUR 85,00
-------------------------	-----------

VII. Kasse gegen Dokumente / Dokumenten-Inkasso/ Import

Kasse gegen Dokumente / Dokumenten-Inkasso/ Import	0,300% EUR 300,00 min.
---	------------------------

VIII. Garantien

Für Garantieabwicklung (ohne unser Obligo)

- | | |
|---------------------|------------|
| - Avisierungsgebühr | EUR 150,00 |
| - Änderungsgebühr | EUR 100,00 |

Für die Herauslegung von Garantien und Rückhaftungen

- | | |
|-----------------------|------------|
| - Herauslegungsgebühr | EUR 300,00 |
| - Änderungsgebühr | EUR 150,00 |

SWIFT- / Post- / Kuriergebühren	EUR 50,00
---------------------------------	-----------

Avalprovision gemäß separater Vereinbarung	EUR 300,00 min.
--	-----------------

G.

Zahlungsverkehrs-Konditionen / Firmenkunden

Zahlungen -Euro (außerhalb EU) und Fremdwährungen-

CUT OFF ZEIT

Euro und andere Währungen 10.00 Uhr

WERTSTELLUNG

Euro 1 Bankarbeitstag

Andere Währungen 2 Bankarbeitstage

Zahlungen Firmenkunden (MT1xx) (alle Gebührenmodelle – OUR, SHA, BEN)

Gültig für ein- und ausgehende Zahlungen

von	bis	Gebühr	Min	Max
Euro	Euro		Euro	Euro
0,01	500,99			5,00 fix
501,00	50.000,99	0,400%	5,00	150,00
50.001,00	100.000,99	0,300%	150,00	300,00
100.001,00	500.000,99	0,300%	300,00	750,00
500.001,00	1.000.000,99	0,250%	750,00	1.250,00
1.000.001,00	10.000.000,99	0,125%	1.250,00	2.500,00
10.000.001,00	50.000.000,99	0,025%	2.500,00	9.500,00
50.000.001,00		0,020%	10.000,00	15.000,00

Fremde Gebühren werden weiterbelastet

Änderungen, Stornierung von Zahlungen	Euro	50,00/100,00 pro Stück
Anpassung der Valutadaten, die zur Zahlung von Zinsen führen	Euro	100,00 pro Stück zuzüglich Zinsen

Nachforschung für SWIFT-Zahlungsaufträge	Euro 50,00
Korrektur SWIFT-Zahlungsaufträge (Nicht-STP-Positionen)	Euro 50,00

Arbeitstage für Überweisungen: Ein Geschäftstag ist jeder Tag, an dem der an der Durchführung eines Zahlungsvorgangs beteiligte Zahlungsdienstleister für den für die Durchführung eines Zahlungsvorgangs erforderlichen Zeitraum geöffnet ist. Die Bank unterhält den für die Durchführung des Zahlungsverkehrs erforderlichen Bankbetrieb an allen Werktagen, davon ausgenommen Sonnabende sowie der 24. und 31. Dezember.

H.

Zahlungsverkehrs-Konditionen / Banken

Zahlungen -Euro-

STRAIGHT THROUGH PROCESSING - STP-

Die Gebühren basieren auf den Anforderungen des SWIFT-Formats, die sich aus der allgemeinen Verwendung von BIC-Codes und dem Wegfall von Feld 72 ergeben. Darüber hinaus gelten die für kommerzielle Zahlungen veröffentlichten SWIFT-Guidelines FOR STRAIGHT THROUGH PROCESSING vom PAYMENT COUNCIL unter www.eur-lex.europa.eu und der EU-Richtlinie EZB/2015/930 für TARGET2. Bei Nichteinhaltung der STP-Regeln wird eine Gebühr erhoben.

CUT OFF ZEIT	Euro	9.00 Uhr
WERTSTELLUNG	Euro	gleichtäglich

CLEAN PAYMENTS

Zahlungen im Auftrag oder zu Gunsten von Finanzinstituten - Konto mit Drittbank - (MT200) – STP	Euro 5,00
--	-----------

Zahlungen im Auftrag oder zu Gunsten von Finanzinstituten - Konto mit Drittbank - (MT202) – STP	Euro 5,00
--	-----------

COVER PAYMENTS (MT202C)

Zahlungen im Auftrag oder zu Gunsten von Finanzinstituten (EIHBank Konto)	Euro 100,00
--	-------------

Zahlungen im Auftrag oder zu Gunsten von Finanzinstituten (Konto mit Drittbank)	Euro 150,00
--	-------------

**Kommerzielle Zahlungen (MT1xx) – STP
(alle Gebührenmodelle – OUR, SHA, BEN)**

von	bis	Gebühr	Min	Max
Euro	Euro		Euro	Euro
0,01	500,99			5,00 fix
501,00	50.000,99	0,400%	5,00	150,00
50.001,00	100.000,99	0,300%	150,00	300,00
100.001,00	500.000,99	0,300%	300,00	750,00
500.001,00	1.000.000,99	0,250%	750,00	1.250,00
1.000.001,00	10.000.000,99	0,125%	1.250,00	2.500,00
10.000.001,00	50.000.000,99	0,025%	2.500,00	9.500,00
50.000.001,00		0,020%	10.000,00	15.000,00

Fremde Gebühren werden weiterbelastet

Nachforschung für SWIFT-Zahlungsaufträge	Euro	50,00
Korrektur SWIFT-Zahlungsaufträge (Nicht-STP-Positionen)	Euro	50,00

Änderungen, Stornierung von Zahlungen	Euro	50,00/100,00 pro Stück
Anpassung der Valutadaten, die zur Zahlung von Zinsen führen	Euro	100,00 pro Stück zuzüglich Zinsen

(In Übereinstimmung mit den FBE EUROPEAN INTERBANK COMPENSATION GUIDELINES)

Für Änderungen oder Stornierungen verwenden Sie bitte MT192/195 oder MT292/295. Andernfalls erwarten wir, dass wir HIGH PRIORITY MT199 oder MT 299 erhalten. SWIFT Stornierungen von Interbank-Zahlungen müssen uns nach telefonischer Voranmeldung bis 9.00 Uhr am Valutatag erreichen. Kommerzielle Zahlungen können auch noch vor dem Valutatag ausgeführt werden. Die Rückgabe von Geldern ist nur mit Zustimmung des Begünstigten möglich.

Arbeitstage für Überweisungen: Ein Geschäftstag ist jeder Tag, an dem der an der Durchführung eines Zahlungsvorgangs beteiligte Zahlungsdienstleister für den für die Durchführung eines Zahlungsvorgangs erforderlichen Zeitraum geöffnet ist. Die Bank unterhält den für die Durchführung des Zahlungsverkehrs erforderlichen Bankbetrieb an allen Werktagen, davon ausgenommen Sonnabende sowie der 24. und 31. Dezember.