



Austauschtreffen „Herausforderungen im internationalen Zahlungsverkehr“ - 19.02.2024

Input horizont3000 - StoneX

StoneX Zugang und Handling

- eigenes Kundenportal für horizont3000
- einfacher Einstieg auf Plattform – Passwortgesichert
- Diverse Berechtigungen innerhalb h3 vergeben (Administratoren, Beauftragung Überweisung, Eingabe Überweisung in BH, Freigaben (4-Augenprinzip der Überweisungen))

FXecute

Please enter your company login name, user name and password to login.

Company Login

User Name

Password

[Login](#)

If you have forgotten your password, please click [here](#)

[Transaction](#) [Pending Requests](#) [Delivery Instructions](#) [Reports](#) [Investigation](#) [Accounting](#)

[Request an Indicative Rate](#)

Alerts & Messages

- **IMPORTANT** : Following the political situation in Niger, XOF payments to Niger can still be processed through StoneX. Clients are kindly requested to inform StoneX when executing transfers to Niger, using the comments box on the Execution page.

Austauschtreffen „Herausforderungen im internationalen Zahlungsverkehr“ - 19.02.2024

Input horizont3000 - StoneX

StoneX Überweisungen

- Überweisungen in ca. 140 Währungen möglich (keine Überweisung auf Eurokonten!)
- Bankdaten der PO im System gespeichert/hinterlegt
- Keine Ü-Spesen in Ö (bei PO schon – abhängig von lokaler Bank)

Beauftragung Überweisung / Maske

▶ **New Delivery Instruction**

Please hover over each field to get a pop up with a detailed description of the information re

Payment Instructions

- Currency:
- Delivery Name:
- Beneficiary Details
 - Beneficiary Country:
 - Swift BIC Code: ?
A drop-down list of valid Swift codes will appear after entering the first 4 digits of the code
 - Beneficiary Bank Name:
 - Beneficiary Bank Address:
 - Beneficiary Account Name:
 - IBAN:
 - Beneficiary Street Address:
 - 1:
 - 2:
 - 3:
 - Purpose of Payment:

* = Pflichtfelder, d.h. sind die Mindestangaben, die für eine Überweisung in dieser Währung angegeben werden müssen

H3: Bei Überweisungen in GTQ muss der IBAN bekanntgegeben werden!! (Kontonummer ist nicht ausreichend)

UND:

Warning

Payments to individuals are not permitted unless the beneficiary holds their account with Banco Industrial. Please contact your StoneX Account Manager if you require additional information.

Austauschtreffen „Herausforderungen im internationalen Zahlungsverkehr“ - 19.02.2024

Input horizont3000 - StoneX

StoneX Überweisungen

- Rasche Verfügbarkeit des Überweisungsbeleges zur Weiterleitung an Empfänger
- Empfang der Mittel beim Empfänger innerhalb 3-5 Tagen (abhängig von Land/bzw. Empfängerbank)
- Geldempfang vom Empfänger nicht bestätigt – Investigation im System starten (von beiden Seiten StoneX bzw. h3 initiiert)
- Bei Rückholung bzw. Rücksendung Mittel – Gutschrift in voller Höhe (bei h3 in Einzelfälle vorgekommen)

FOREIGN EXCHANGE SPOT/FORWARD CONFIRMATION

To: HORIZONT3000 -Austrian Organisation for Development Co-operation
Transaction Date: 22-Aug-2023
Attn: Contract Number: 6943520

StoneX BUYS: EUR 27,826.73
StoneX SELLS: USD 30,000.00

RATE: 1.07810000

VALUE DATE: 24-Aug-2023

PAYMENT INSTRUCTIONS:

CLIENT

Delivery Name: [REDACTED]
Bank Name: BANCO AMERICA CENTRAL SOCIEDAD ANONIMA
Bank Address: 38-39 AVENIDA PETAPA ZONA 12 GUATEMALA
Swift/Bank Code: AMNGTGTXXX
Account Name: [REDACTED]
Account Number: [REDACTED]

Intermediary Bank Info:

Bank Name: CITIBANK, N.A.
Bank Address: NEW YORK
Bank Code: 021000089

StoneX

Bank Name: Bank of America NA
Bank Address: NEUE MAINZER STRASSE 52
Swift/Bank Code: BOFADEFXXXX
Account Name: Stonex Financial GMBH
IBAN: [REDACTED]

DETAILS OF PAYMENT:

Purpose of Payment: [REDACTED]

Austauschtreffen „Herausforderungen im internationalen Zahlungsverkehr“ - 19.02.2024

Input horizont3000 - StoneX

StoneX / horizont3000

- Überweisungen via StoneX horizont3000: Kolumbien, Guatemala, El Salvador, Nicaragua, Senegal, Uganda, Kenia, Tansania, Mosambik, Äthiopien
95% der Auslandsüberweisungen – aktuell Brasilien nicht – läuft über Hausbank
 - Gute Betreuung durch StoneX nach mehrmaligen Wechsel: rasch verfügbar via Email bzw. auch persönlich vereinbar
 - Herausforderungen:
 - Einholung der Bankdaten bei PO (korrekt, vollständig)
 - je nach Land zusätzl. Infos benötigt
 - Guatemala/GTQ: IBAN
 - Äthiopien/ETB: Bank Branch Name
 - Kenia / KES: keine Angabe von Swift/BIC notwendig, aber Bank Branche Code
 - Mosambik/MZN: nebst der Adresse, auch Steuernummer der Empfänger:in
(z.B. f. Konsulent:innen, Auditfirmen)
 - Kolumbien: Telefonnummer vom Empfänger
- Überweisungen in USD: für die Intermediary Bank (Korrespondenzbank), die einen Sitz in der USA haben muss, wird für die Eingabe der ABA-Code benötigt!

Austauschtreffen „Herausforderungen im internationalen Zahlungsverkehr“ - 19.02.2024

Input horizont3000 - StoneX

StoneX / horizont3000

Ad Herausforderungen

- Bei 140 Währungen gibt, gibt es auch viele Unterschiede bei internationalen Zahlungen. Je exotischer die Länder sind, desto komplexer
- Einfluss von Politik auf den Finanzmarkt immens
- der Gesetzgeber und Aufsichtsbehörden geben immer wieder neue Regulatorien vor, die eingehalten bzw. berücksichtigt werden müssen
- Thema Compliance spielt eine enorme Rolle: Sanktionslisten, Embargolisten, Geldwäsche, Prävention von Korruption, etc. haben großen Einfluss auf den Finanzmarkt
- Das Thema Korrespondenzbank ist sehr komplex.

Compliance Abteilung StoneX: Rückfragen zu Verwendungszweck, Partnerorganisation, Abkürzungen, etc.
bisher 3-5 mal im Jahr

DANKE für Eure Aufmerksamkeit!