

# Annahme- und Bereitstellungszeiten im Electronic Banking

## Annahmezeiten (Cut-off) für Zahlungsaufträge

Art des Auftrags		Uhrzeit bis
SEPA-Überweisungen (Credit Transfer, SCT)		16:30 Uhr
<b>SEPA-Lastschriften (Direct Debit, SDD)</b>		
SEPA-Basislastschriften (CORE-DD)	Erst-, Einmal- und Folge-Lastschriften Einreichung 1 TARGET-Tag vor Fälligkeit	13:00 Uhr*
SEPA-Firmenlastschriften (B2B-DD)	Erst-, Einmal- und Folge-Lastschriften Einreichung 1 TARGET-Tag vor Fälligkeit	11:00 Uhr*
<b>Weitere Services</b>		
Eilige Zahlungsaufträge (CCU)		16:00 Uhr
Lohn- und Gehaltsabwicklung – taggleiche Abwicklung (nach individueller Vereinbarung)		11:00 Uhr
<b>Auslandszahlungsverkehr</b>		
DTAZV-Zahlungen in EUR zu Lasten EUR-Konto		16:00 Uhr
DTAZV-Zahlungen in Fremdwährung zu Lasten EUR-Konto		11:30 Uhr
DTAZV-Zahlungen in Fremdwährung zu Lasten Währungskonto		14:00 Uhr

Die o.g. Zeiten gelten für vollständig autorisierte Dateieinreichungen im beleglosen Datenträgeraustausch, die per Datenfernübertragung via EBICS oder dem Business-Portal übertragen werden (\* Zeiten können sich um maximal plus 30 Minuten verlängern). Alle Dateien, die nach diesen Zeiten oder an Samstagen, Sonn- und TARGET-Feiertagen eintreffen, werden am nächstfolgenden Arbeitstag verarbeitet. Eine individuelle Steuerung lässt sich über die Vorgabe des Ausführungstermins bzw. Fälligkeitstages im Datensatz erreichen.

## Bereitstellungszeiten für Buchungsinformationen (untertägig, Tagesende, Sammlerdateien)

Art der Informationsbereitstellung	Uhrzeit
Tagesendeinformationen (MT940, camt.053, camt.054 (Sammler))	19.30 Uhr - 21.00 Uhr
Untertägige Buchungsinformationen (MT942, camt.052) – Update halbstündlich	07:00 Uhr - 18:00 Uhr