

Annahme- und Bereitstellungszeiten im Electronic Banking

Annahmezeiten (Cut-off) für Überweisung und Lastschrift

Art des Auftrags		Uhrzeit bis
SEPA-Überweisungen (Credit Transfer, SCT)		16:30 Uhr
SEPA-Lastschriften (Direct Debit, SDD)		
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*
Weitere Services		
Überweisung (Eilige Zahlungsaufträge / CCU)		16:00 Uhr
Überweisung (Lohn- und Gehaltsabwicklung) – taggleiche Abwicklung (nach individueller Vereinbarung)		11:00 Uhr
Auslandszahlungsverkehr		
Überweisung (DTAZV-Zahlungen in EUR zu Lasten EUR-Konto)		16:00 Uhr
Überweisung (DTAZV-Zahlungen in Fremdwährung zu Lasten EUR-Konto)		11:30 Uhr
Überweisung (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