

ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZUM ZAHLUNGSVERKEHR MIT UNTERNEHMERN

Fassung: 5. Oktober 2024

ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZUR BANK

NAME UND ANSCHRIFT DER BANK

Name der Bank: DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main
Straße: Platz der Republik
PLZ/Ort: 60325 Frankfurt
Telefon: +49 69 7447 01
Telefax: +49 69 7447 1685
Internet: <http://www.dzbank.de>

ZUSTÄNDIGE AUFSICHTSBEHÖRDE

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn,
im Internet unter: <http://www.bafin.de>

EINTRAGUNG IM HANDELSREGISTER

Amtsgericht der Stadt Frankfurt am Main unter HRB 45651

ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZUR AUSFÜHRUNG VON ZAHLUNGEN

HINWEIS ZUR VERARBEITUNG PERSONENBEZOGENER DATEN GEMÄSS EU-GELDTRANSFERVERORDNUNG

Die „Verordnung (EU) 2015/847 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2015 über die Übermittlung von Angaben bei Geldtransfers“ (EU-Geldtransferverordnung) dient dem Zweck der Verhinderung, Aufdeckung und Ermittlung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bei Geldtransfers. Sie verpflichtet uns als Bank bei der Ausführung von Geldtransfers, Angaben zum Auftraggeber (Zahler) und Begünstigten (Zahlungsempfänger) zu prüfen und zu übermitteln. Diese Angaben bestehen aus Name und Kundenkennung von Zahler und Zahlungsempfänger und der Adresse des Zahlers. Bei Geldtransfers innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums kann auf die Weiterleitung der Adresse des Zahlers zunächst verzichtet werden, jedoch kann diese Angabe vom Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers gegebenenfalls angefordert werden. Bei der Angabe von Name und gegebenenfalls Adresse nutzen wir die in unseren Systemen hinterlegten Daten, um der gesetzlichen Vorgabe zu entsprechen.

Mit der Verordnung wird erreicht, dass aus den Zahlungsverkehrsdatensätzen selber immer eindeutig bestimmbar ist, wer Zahler und Zahlungsempfänger ist. Das heißt auch, dass die Bank Zahlungsdaten prüfen, Nachfragen anderer Zahlungsdienstleister zur Identität des Zahlers bzw. Zahlungsempfängers beantworten und auf Anfrage diese Daten den zuständigen Behörden zur Verfügung stellen muss.

ANNAHMEFRISTEN IM LASTSCHRIFTVERKEHR (SEPA DIRECT DEBIT)

Für alle SEPA-Lastschriften gilt:	Einreichungsfristen: frühestens 14 Kalendertage vor Lastschriftfälligkeit und spätestens einen Geschäftstag vor Lastschriftfälligkeit.
SEPA-Basis-Lastschriften (CORE)	11:00 Uhr
SEPA-Firmen-Lastschriften (B2B)	10:00 Uhr

ANNAHMEFRISTEN FÜR KARTENTRANSAKTIONEN (SEPA CARD CLEARING)

SEPA-Kartentransaktionen (SCC)	8:30 Uhr
--------------------------------	----------

ANNAHMEFRISTEN FÜR ÜBERWEISUNGEN

Elektronisch aufgelieferte SEPA-Überweisungen (SCT)	16:00 Uhr
Euro-Eilüberweisungen	15:30 Uhr

Um eine noch nicht ausgeführte Überweisung zu stoppen, muss die Beauftragung vor 16:00 Uhr erfolgen, damit der Löschauftrag noch rechtzeitig ausgeführt werden kann. Sollte eine Zahlung dennoch nicht mehr gestoppt werden können, erhalten Sie eine entsprechende Rückmeldung.

Bitte beachten Sie, dass die angegebenen Annahmefristen lediglich eine taggleiche Verarbeitung in der DZ BANK bedeuten. Die tatsächliche Ausführung der SEPA-Zahlungen kann ggf. erst am Folgetag (nächster Bankarbeitstag) erfolgen.

Die Geschäftstage ergeben sich aus den Sonderbedingungen für alle Zahlungsdienste gegenüber Unternehmern.