

ANNAHMEFRISTEN IM AUSLANDSZAHLUNGSVERKEHR MIT UNTERNEHMERN

Stand: Juli 2024

EINREICHUNG ÜBER EBICS BANKRECHNER

Annahmefristen im System der DZ BANK (= spätestester Eingang Ihrer Aufträge bei der DZ BANK)

ANNAHMEFRISTEN FÜR KUNDENZAHLUNGEN (MT103)

12:30 Uhr	- in Fremdwährung zulasten von EUR-Konten
15:00 Uhr	- in Fremdwährung zulasten von Fremdwährungskonten (mögliche Ausnahmen siehe Tabelle "Annahmefristen bei Fremdwährungszahlungen zulasten von Fremdwährungskonten mit abweichendem Valutenaufschlag")
17:00 Uhr	- USD zulasten von USD-Konten

VALUTENAUFSCHLAG (GEGENÜBER EMPFÄNGERBANK)

Valutenaufschlag (gegenüber der Empfängerbank)	Kundenzahlungen (MT103)
ohne (valutenneutrale Ausführung)	<ul style="list-style-type: none"> - in EUR zulasten von EUR-Konten Eilig / DTAZV mit Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig) - in Fremdwährung zulasten von Fremdwährungskonten Eilig / DTAZV mit Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig) in den Währungen USD, CAD, GBP, RON, CZK, DKK, HUF, PLN, ZAR, CHF, TRY, SEK, NOK, MXN
ein Geschäftstag	<ul style="list-style-type: none"> - in EUR zulasten von EUR-Konten Standard / DTAZV ohne Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig) - in Fremdwährung zulasten von EUR-Konten Eilig / DTAZV mit Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig) in den Währungen AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, GBR, HUF, JPY, NOK, NZD, PLN, RON, SEK, SGD, TRY, USD, ZAR - in Fremdwährung zulasten von Fremdwährungskonten Standard / DTAZV ohne Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig)
zwei Geschäftstage	<ul style="list-style-type: none"> - in Fremdwährung zulasten von EUR-Konten - in Fremdwährung zulasten von Fremdwährungskonten in den Währungen KRW, IDR, INR, BWP, JOD, KWD, MAD, NAD, PHP, SAR, TND

Wichtige Hinweise

Ihre elektronisch eingereichten Auslandszahlungsaufträge kommen bei uns auf dem EBICS Bankrechner an. Damit die Annahmefristen sicher erreicht werden, empfehlen wir Ihnen, die Übertragung Ihrer Auslandszahlungsaufträge an uns spätestens eine halbe Stunde vor den genannten Annahmefristen abgeschlossen zu haben.

Sollten Sie eine Ausführung erst am Folgetag wünschen, bitten wir Sie, als Ausführungsdatum den folgenden Geschäftstag vorzugeben. Beachten Sie bitte, dass diese Annahmefristen für STP-fähige Zahlungsaufträge gelten, die ohne manuelle Nachbearbeitung von uns automatisiert verarbeitet werden können (STP - Straight Through Processing).

Beachten Sie bitte, dass die DZ BANK keinen Einfluss auf die Valuta hat, mit der die Bank des Zahlungsempfängers die Gutschrift vornimmt.

Sofern im Einzelfall eine Ausführung ohne Valutenaufschlag erfolgen soll, vermerken Sie dies bitte in dem betreffenden Auftrag im Feld „Additional information“.

ANNAHMEFRISTEN BEI FREMDWÄHRUNGSZAHLUNGEN (MT103) ZULASTEN VON FREMDWÄHRUNGSKONTEN MIT ABWEICHENDEM VALUTENAUFCHLAG (GEGENÜBER DER EMPFÄNGERBANK)

(Für Zahlungen mit gleichtägiger Valuta ist eine besondere Weisung erforderlich.)

Valutenaufschlag (gegenüber der Empfängerbank)	Annahmefrist	Währung
<u>ohne</u> (valutenneutrale Ausführung)	- 10:00 Uhr	- RON, TRY
Weisung erforderlich (Eilig / DTAZV)	- 11:00 Uhr	- CZK, DKK, HUF, ZAR
mit Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig)	- 12:00 Uhr	- SEK, NOK
	- 12:30 Uhr	- CHF
	- 13:00 Uhr	- PLN
	- 15:00 Uhr	- MXN, GBP
	- 16:00 Uhr	- CAD
	- 17:00 Uhr	- USD
<u>ein</u> Geschäftstag	- 11:00 Uhr	- CNH, THB
	- 11:30 Uhr	- AED
	- 12:30 Uhr	- ISK
	- 15:00 Uhr	- AUD, HKD, JPY, NZD, SGD
	- 16:00 Uhr	- CNY, ILS
<u>zwei</u> Geschäftstage	- 12:00 Uhr	- KRW
	- 14:30 Uhr	- IDR, INR
	- 14:00 Uhr	- BWP, JOD, KWD, MAD, NAD, PHP, SAR, TND