

Cut-off-Zeiten

der Commerzbank für in Österreich eingereichte SEPA-Zahlungen und Auslandszahlungen

Die Commerzbank ermöglicht Ihnen eine taggleiche Buchung Ihrer STP-fähigen Zahlungsaufträge, wenn diese an unseren Geschäftstagen innerhalb der unten aufgeführten Annahmezeiten eintreffen.

SEPA-Zahlungsverkehr	Uhrzeit ¹
SEPA-Überweisungen (Gleichtägiges-Clearing)	
SEPA-Überweisungen beleghaft bzw. mit Begleitzettel	12.30 Uhr
SEPA-Überweisungen mit elektronischer Unterschrift	13.30 Uhr
SEPA-Basislastschriften (SDD CORE)	
Erst-/Einmal-/Folge-Lastschriften	
SEPA-Basislastschrift mit Begleitzettel	10.30 Uhr 1 TARGET2-Tag ² vor dem Fälligkeitstag
SEPA-Basislastschrift mit elektronischer Unterschrift	11.30 Uhr 1 TARGET2-Tag ² vor dem Fälligkeitstag
SEPA-Firmenlastschriften (SDD B2B)	
Erst-/Einmal-/Folge-Lastschriften	
SEPA-Firmenlastschrift mit Begleitzettel	10.30 Uhr 1 TARGET2-Tag ² vor dem Fälligkeitstag
SEPA-Firmenlastschrift mit elektronischer Unterschrift	11.30 Uhr 1 TARGET2-Tag ² vor dem Fälligkeitstag
Eilzahlungsverkehr	
Uhrzeit ¹	
Eilzahlungen (z.B. EBICS Auftragsart CCU) beleghaft bzw. mit Begleitzettel	14:00 Uhr
Eilzahlungen (z.B. EBICS Auftragsart CCU) mit elektronischer Unterschrift	15:00 Uhr

Auslandszahlungsverkehr mit Währungskonvertierung	Uhrzeit ¹
Zahlungsaufträge ³ mit elektronischer Unterschrift mit Währungskonvertierung (z.B. GBP-Zahlungsauftrag zu Lasten EUR-Konto)	13:00 Uhr
Auslandszahlungsverkehr ohne Währungskonvertierung	
Zahlungsaufträge ³ mit elektronischer Unterschrift ohne Währungskonvertierung (z.B. USD-Zahlungsauftrag zu Lasten USD-Konto)	währungsspezifisch
Auslandszahlungen – gleichtägige Ausgangsvaluta	
Uhrzeit ¹	
CHF, DKK, NOK, SEK, TRY	10:15 Uhr
CZK, PLN, RUB	12:00 Uhr
HUF, ZAR	13:15 Uhr
CAD, EUR, GBP, MXN	15:00 Uhr
USD	16:00 Uhr
Auslandszahlungen – eintägige Ausgangsvaluta⁴	
Uhrzeit ¹	
AED, AUD, BGN, CNH, HKD, HRK, JPY, KWD, RON, SAR, SGD	14:15 Uhr
Auslandszahlungen – zweitägige Ausgangsvaluta⁴	
Uhrzeit ¹	
MAD, RSD	14:15 Uhr
Auslandszahlungen – dreitägige Ausgangsvaluta⁴	
Uhrzeit ¹	
KRW ⁵	14:15 Uhr

¹ Cut-off-Zeiten basieren auf Mitteleuropäischer Zeitzone (MEZ).

² TARGET2 steht für Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System.

TARGET2 ist täglich außer samstags, sonntags, an Neujahr, am Karfreitag und Ostermontag, am 1. Mai sowie am 25. und 26. Dezember geöffnet.

³ Bei der Einreichung ohne elektronische Unterschrift (mit Begleitzettel) ist die Cut-off-Zeit eine Stunde früher.

Weitere nicht aufgeführte Währungen auf Nachfrage.

⁴ Für alle arabischen Währungen gilt: Der Freitag ist in arabischen Ländern kein Werktag und grundsätzlich kein Valutatag bzw. Handelstag! Fällt die Valuta auf einen Freitag, wird diese um einen weiteren Werktag geschoben.

⁵ Außerhalb Indiens und Südkoreas ist es für Firmenkunden nicht möglich, ein Konto in INR bzw. KRW zu führen.