

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	1 TARGET2-Tag ² vor dem Fälligkeitstag	10.30 Uhr
SEPA-Basislastschrift mit elektronischer Unterschrift	1 TARGET2-Tag ² vor dem Fälligkeitstag	11.30 Uhr
SEPA-Firmenlastschriften (SDD B2B)		
Erst-/Einmal-/Folge-Lastschriften		
SEPA-Firmenlastschrift mit Begleitzettel	1 TARGET2-Tag ² vor dem Fälligkeitstag	10.30 Uhr
SEPA-Firmenlastschrift mit elektronischer Unterschrift	1 TARGET2-Tag ² vor dem Fälligkeitstag	11.30 Uhr
Eilzahlungsverkehr		
Eilzahlungen beleghaft bzw. mit Begleitzettel		14:00 Uhr
Eilzahlungen 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		
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		
AED, AUD, BGN, CNH, HKD, HRK, JPY, KWD, RON, SAR, SGD		14:15 Uhr
Auslandszahlungen – zweitägige Ausgangsvaluta⁴		
MAD, RSD		14:15 Uhr
Auslandszahlungen – dreitägige Ausgangsvaluta⁴		
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.