

Cut-off-Zeiten

der Commerzbank für in Deutschland 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 bei dem für Sie zuständigen „Firmenkunden-Service (FK-Service)“ eintreffen.

SEPA-Zahlungsverkehr	Uhrzeit
SEPA-Überweisungen	
SEPA-Überweisungen mit Begleitzettel	15:30 Uhr
SEPA-Überweisungen mit elektronischer Unterschrift	17:00 Uhr
SEPA-Basislastschriften (SDD CORE)	
Erst-/Einmal-/Folge-Lastschriften	
SEPA-Basislastschrift mit Begleitzettel	11:30 Uhr 1 TARGET2-Tag vor dem Fälligkeitstag
SEPA-Basislastschrift mit elektronischer Unterschrift	13:00 Uhr 1 TARGET2-Tag vor dem Fälligkeitstag
SEPA-Firmenlastschriften (SDD B2B)	
Erst-/Einmal-/Folge-Lastschriften	
SEPA-Firmenlastschrift mit Begleitzettel	11:30 Uhr 1 TARGET2-Tag vor dem Fälligkeitstag
SEPA-Firmenlastschrift mit elektronischer Unterschrift	13:00 Uhr 1 TARGET2-Tag vor dem Fälligkeitstag
Eilzahlungsverkehr (CCU)	
Eilzahlungen (CCU) mit elektronischer Unterschrift	15:45 Uhr

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

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.

Auslandszahlungsverkehr mit Währungskonvertierung	Uhrzeit
Zahlungsaufträge ¹ mit elektronischer Unterschrift mit Währungskonvertierung (z.B. GBP-Zahlungsauftrag zu Lasten EUR-Konto)	18:00 Uhr
Auslandszahlungsverkehr ohne Währungskonvertierung	
Zahlungsaufträge ¹ 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
PLN, RUB, CZK	12:15 Uhr
HUF, ZAR	13:30 Uhr
EUR, GBP, CAD, MXN	15:15 Uhr
USD	16:30 Uhr
Auslandszahlungen – eintägige Ausgangsvaluta²	
AED, AUD, BGN, BHD, CNH, HKD, HRK, ILS, JPY, KWD, NZD, QAR, RON, SAR, SGD, TND	14:30 Uhr
Auslandszahlungen – zweiseitige Ausgangsvaluta²	
KRW ³ , LKR	9:00 Uhr
INR ³	13:00 Uhr
JOD, MAD, OMR, RSD, THB	14:30 Uhr

¹ Bei der Einreichung ohne elektronische Unterschrift (mit Begleitzettel) ist die Cut-off-Zeit 1,5 Stunden früher. Weitere nicht aufgeführte Währungen auf Nachfrage.

² 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.

³ Außerhalb Indiens und Südkoreas ist es für Firmenkunden nicht möglich, ein Konto in INR bzw. KRW zu führen.