



COMMERZBANK

# 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
<b>SEPA-Überweisungen</b>	
SEPA-Überweisungen <sup>1</sup> mit elektronischer Unterschrift	17:00 Uhr
SEPA-Echtzeitüberweisungen (CIP) mit elektronischer Unterschrift	24/7 verfügbar
<b>SEPA-Basislastschriften (SDD CORE)</b>	
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
<b>SEPA-Firmenlastschriften (SDD B2B)</b>	
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
<b>Eilzahlungsverkehr (CCU)</b>	
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.

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

<sup>2</sup> 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.

Ausnahme: Für die Währung AED gilt seit dem 1. Januar 2022 der Freitag als regulärer Werktag. Das Wochenende fällt auf Samstag und Sonntag (vormals Freitag und Samstag). Die Auftragsverarbeitung findet an den angepassten Werktagen statt.

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

Auslandszahlungsverkehr mit Währungskonvertierung	Uhrzeit
Zahlungsaufträge <sup>1</sup> mit elektronischer Unterschrift mit Währungskonvertierung, z. B. GBP-Zahlungsauftrag zu Lasten EUR-Konto	18:00 Uhr
<b>Auslandszahlungsverkehr ohne Währungskonvertierung</b>	
Zahlungsaufträge <sup>1</sup> mit elektronischer Unterschrift ohne Währungskonvertierung, z. B. USD-Zahlungsauftrag zu Lasten USD-Konto	währungsspezifisch
<b>Auslandszahlungen – gleichtägige Ausgangsvaluta</b>	
TRY	10:15 Uhr
DKK, NOK, SEK	11:15 Uhr
CHF, PLN, RUB, CZK	12:15 Uhr
HUF, ZAR	13:30 Uhr
EUR, GBP, CAD, MXN	15:15 Uhr
USD	16:30 Uhr
<b>Auslandszahlungen – eintägige Ausgangsvaluta<sup>2</sup></b>	
AED, AUD, BGN, BHD, CNH, HKD, HRK, ILS, JPY, KWD, NZD, QAR, RON, SAR, SGD, TND	14:30 Uhr
<b>Auslandszahlungen – zweitägige Ausgangsvaluta<sup>2</sup></b>	
KRW <sup>3</sup> , LKR	09:00 Uhr
INR <sup>3</sup>	13:00 Uhr
JOD, MAD, OMR, RSD, THB	14:30 Uhr