



10.3.2009

CUT-OFF-ZEITEN IM AUSLANDSZAHLUNGSVERKEHR SEIT 1. DEZEMBER 2008



Bereits am 23. Juli 2008 wurde die Cut-off - Zeit für Fremdwährungszahlungen zu Lasten von EUR-Konten mit einem Gegenwert von mehr als 12.500,00 € von 11.00 Uhr auf 11.45 Uhr verlängert. Am 01. Dezember 2008 folgen weitere Verbesserungen, die vor allem Zahlungen in EUR zu Lasten von EUR-Konten oder

Fremdwährungszahlungen zu Lasten von Fremdwährungskonten betreffen. Nachfolgend haben wir für Sie die ab diesem Zeitpunkt gültigen Cut-off - Zeiten zusammengestellt:

Kundenzahlungen MT103

- bis 11.45 Uhr

Fremdwährungszahlungen und Scheckbestellungen* in Fremdwährung zu Lasten von EUR-Konten mit einem Gegenwert über 12.500,00 €

- bis 13.00 Uhr

Scheckbestellungen* in EUR zu Lasten von EUR-Konten sowie in Fremdwährung zu Lasten von EUR-Konten mit einem Gegenwert bis zu 12.500,00 € oder in Fremdwährung zu Lasten von Fremdwährungskonten.

- bis 15.15 Uhr

Fremdwährungszahlungen zu Lasten von EUR-Konten mit einem Gegenwert bis zu 12.500,00 € (TIPANET: 15.10 Uhr)

- bis 16.00 Uhr

EUR-Zahlungen zu Lasten von EUR-Konten (incl. EU-Standardzahlungen)

Fremdwährungszahlungen zu Lasten von Fremdwährungskonten

- bis 16.30 Uhr

EUR-Zahlungen zu Lasten von EUR-Konten (Euro-Überweisungen (SEPA))

* Ausstellung der Schecks durch die DZ BANK

Kundenzahlungsaufträge, die später bei uns eingehen, kommen erst am Folgetag zur Ausführung. Zahlungsaufträge in EUR führen wir mit eintägigen bzw. bei gleichzeitigen Zahlungen ohne Valutenaufschlag aus. Für Zahlungsaufträge in Fremdwährung gilt ein zweitägiger Valutenaufschlag.

Bank-an-Bank - Zahlungen (MT202)

Bank-an-Bank - Zahlungen werden in der Regel für Deckungsanschaffungen oder eigene Kontoüberträge genutzt. Abweichend zu den Kundenzahlungen erfolgt die Weitergabe der Zahlung ohne Valutenaufschlag. Um eine valutengerechte Bearbeitung bei der Auslandsbank zu gewährleisten, sind - abhängig von der Fremdwährung - bei Ausführung von Bank-an-Bank - Zahlungen zu Lasten Ihrer Fremdwährungskonten bei der DZ BANK besondere, nachstehend genannte Cut-off - Zeiten zu beachten und die Sollvaluta entsprechend vorzugeben.

Gleichtägige Valuta	bis 09.00 Uhr CAD und CHF
	bis 11.00 Uhr GBP
	bis 13.00 Uhr USD

Eintägige Valuta*	bis 09.00 Uhr AUD, NZD, SGD und THB
	bis 10.00 Uhr JPY und ZAR
	bis 11.45 Uhr CZK, DKK, HKD, HUF, NOK, PLN und SEK

* Für diese Währungen ist eine gleichtägige Valuta nicht möglich!

Für Bank-an-Bank - Zahlungen in Fremdwährung zu Lasten von EUR-Konten gilt - analog den Kundenzahlungen - ein zweitägiger Valutenaufschlag.

Um Zinsanforderungen der Auslandsbanken zu vermeiden, die aus einer Nichteinhaltung der Annahmeschlusszeiten resultieren, empfehlen wir Ihnen, die oben genannten Cut-off - Zeiten unbedingt einzuhalten oder die Sollvaluta analog den Kundenzahlungen anzupassen.

Sollten in Ausnahmefällen Kunden- oder Bank-an-Bank - Zahlungen mit einer abweichenden Valutierung zwingend notwendig sein, empfehlen wir Ihnen, einen entsprechenden Hinweis im Feld "PBmit" im OE-AVS / AVS 2000 (MT103 und MT202) bzw. "Mitt an ClearBank" im GENO pago (nur MT103) aufzunehmen bzw. sich im Vorfeld mit der AZV-Hotline in Verbindung zu setzen und die weitere Vorgehensweise abzustimmen. Beachten Sie bitte, dass es sich in diesen Fällen nicht um STP-fähige Zahlungen handelt.

Bei Kundenzahlungen (MT103) zu Lasten von Fremdwährungskonten Ihres Hauses bei der DZ BANK entfällt bis zur Umsetzung einer technischen Lösung, die Ihnen die Vorgabe der Habervaluta erlaubt, die Berechnung des Zuschlags für "manuelle Auftragsbearbeitung und Rückfragen" in Höhe von 25,00 €, sofern die genannten Cut-off - Zeiten eingehalten werden. Bei Bank-an-Bank - Zahlungen (MT202) zu Lasten Ihrer Fremdwährungskonten bei der DZ BANK wird die von Ihnen vorgegebene Sollvaluta automatisch als Habervaluta übernommen. Ein Eintrag im Feld "PBmit" ist nicht erforderlich und führt daher zur Berechnung des Repair-Zuschlags.

Sollten sich in diesem Zusammenhang Fragen ergeben, steht Ihnen gerne die AZV-Hotline telefonisch unter der Ruf-Nr. 069 / 589 993 - 60343 oder per E-Mail unter "azv-hotline@de.equens.com" mit Rat und Tat zur Seite.

Kontakt für diese Seite: vertrieb.vrbanken@dzbank.de

© DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main