

ANNAHMEFRISTEN IM AUSLANDSZAHLUNGSVERKEHR MIT UNTERNEHMERN

Stand: Juli 2025

EINREICHUNG ÜBER EBICS BANKRECHNER

Annahmefristen im System der DZ BANK (= spätester Eingang Ihrer Aufträge bei der DZ BANK)

ANNAHMEFRISTEN FÜR KUNDENZAHLUNGEN (MT103)

12:30 Uhr	- in Fremdwährung zulasten von EUR-Konten
15:00 Uhr	- in Fremdwährung zulasten von Fremdwährungskonten (mögliche Ausnahmen siehe Tabelle "Annahmefristen bei Fremdwährungszahlungen zulasten von Fremdwährungskonten mit abweichendem Valutenaufschlag")
17:00 Uhr	- USD zulasten von USD-Konten

VALUTENAUFSCHELAG (GEGENÜBER EMPFÄNGERBANK)

Valutenaufschlag (gegenüber der Empfängerbank)	Kundenzahlungen (MT103)
<u>ohne</u> (valutenneutrale Ausführung)	<ul style="list-style-type: none">- in EUR zulasten von EUR-Konten Eilig / DTAZV mit Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig)- in Fremdwährung zulasten von Fremdwährungskonten Eilig / DTAZV mit Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig) oder XAZV/CGI AZV mit Codewort URGP im ServiceLevel in den Währungen USD, CAD, GBP, RON, CZK, DKK, HUF, PLN, ZAR, CHF, TRY, SEK, NOK, MXN
<u>ein</u> Geschäftstag	<ul style="list-style-type: none">- in EUR zulasten von EUR-Konten Standard / DTAZV ohne Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig) oder XAZV/CGI AZV ohne Codewort URGP im ServiceLevel- in Fremdwährung zulasten von EUR-Konten Eilig / DTAZV mit Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig) oder XAZV/CGI AZV mit Codewort URGP im ServiceLevel in den Währungen AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, GBR, HUF, JPY, NOK, NZD, PLN, RON, SEK, SGD, TRY, USD, ZAR- in Fremdwährung zulasten von Fremdwährungskonten Standard / DTAZV ohne Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig) oder XAZV/CGI AZV ohne Codewort URGP im ServiceLevel
<u>zwei</u> Geschäftstage	<ul style="list-style-type: none">- in Fremdwährung zulasten von EUR-Konten- in Fremdwährung zulasten von Fremdwährungskonten in den Währungen KRW, IDR, INR, BWP, JOD, MAD, NAD, PHP, SAR, TND

Wichtige Hinweise

Ihre elektronisch eingereichten Auslandszahlungsaufträge kommen bei uns auf dem EBICS Bankrechner an. Damit die Annahmefristen sicher erreicht werden, empfehlen wir Ihnen, die Übertragung Ihrer Auslandszahlungsaufträge an uns spätestens eine halbe Stunde vor den genannten Annahmefristen abgeschlossen zu haben.

Sollten Sie eine Ausführung erst am Folgetag wünschen, bitten wir Sie, als Ausführungsdatum den folgenden Geschäftstag vorzugeben. Beachten Sie bitte, dass diese Annahmefristen für STP-fähige Zahlungsaufträge gelten, die ohne manuelle Nachbearbeitung von uns automatisiert verarbeitet werden können (STP - Straight Through Processing).

Beachten Sie bitte, dass die DZ BANK keinen Einfluss auf die Valuta hat, mit der die Bank des Zahlungsempfängers die Gutschrift vornimmt.

Sofern im Einzelfall eine Ausführung ohne Valutenaufschlag erfolgen soll, vermerken Sie dies bitte in dem betreffenden Auftrag im Feld „Additional information“.

ANNAHMEFRISTEN BEI FREMDWÄHRUNGSZAHLUNGEN (MT103) ZULASTEN VON FREMDWÄHRUNGSKONTEN MIT ABWEICHENDEM VALUTENAUFSCHELZ (GEGENÜBER DER EMPFÄNGERBANK)

(Für Zahlungen mit gleichwärtiger Valuta ist eine besondere Weisung erforderlich.)

Valutenaufschlag (gegenüber der Empfängerbank)	Annahmefrist	Währung
<u>ohne</u> (valuteneutrale Ausführung)	- 10:00 Uhr	- RON, TRY
Weisung erforderlich (Eilig / DTAZV)	- 11:00 Uhr	- CZK, HUF, ZAR
mit Zahlungsartenschlüssel 10 (SWIFT-Eilig) oder XAZV/CGI AZV mit Codewort URGP im ServiceLevel)	- 12:00 Uhr	- DKK, SEK, NOK
	- 12:30 Uhr	- CHF
	- 13:00 Uhr	- PLN
	- 15:00 Uhr	- MXN, GBP
	- 16:00 Uhr	- CAD
	- 17:00 Uhr	- USD
<u>ein</u> Geschäftstag	- 11:00 Uhr	- CNH, THB
	- 11:30 Uhr	- AED
	- 12:30 Uhr	- ISK
	- 15:00 Uhr	- HKD, JPY, NZD, SGD
	- 16:00 Uhr	- AUD, CNY, ILS
<u>zwei</u> Geschäftstage	- 12:00 Uhr	- KRW
	- 14:30 Uhr	- IDR, INR
	- 14:00 Uhr	- BWP, JOD, MAD, NAD, PHP, SAR, TND