



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 uns eintreffen.

SEPA-Zahlungsverkehr	Uhrzeit
<b>SEPA-Überweisungen</b>	
SEPA-Überweisungen <sup>1</sup> mit elektronischer Unterschrift (EBICS/TRAVIC, HBCI, Online Banking, Bankterminal)	17:00 Uhr
SEPA-Echtzeitüberweisungen (CIP) mit elektronischer Unterschrift	24/7 verfügbar

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)	Uhrzeit
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

Auslandszahlungsverkehr ohne Währungskonvertierung	Uhrzeit
Zahlungsaufträge <sup>1</sup> mit elektronischer Unterschrift ohne Währungskonvertierung, z. B. USD-Zahlungsauftrag zu Lasten USD-Konto	währungsspezifisch

Auslandszahlungen – gleichtägige Valuta	Uhrzeit
TRY	10:15 Uhr
PLN, CZK, DKK, NOK, SEK	12:15 Uhr
ZAR, CHF	13:15 Uhr
HUF	13:45 Uhr
EUR, GBP, CAD, MXN	15:15 Uhr
USD	16:30 Uhr

Auslandszahlungen – eintägige Valuta <sup>2</sup>	Uhrzeit
AED, AUD, BGN, BHD, CNH, HKD, ILS, JPY, KWD, NZD, QAR, RON, SAR, SGD, TND	14:30 Uhr

Auslandszahlungen – zweitägige Valuta <sup>2</sup>	Uhrzeit
KRW <sup>3</sup> , LKR	09:00 Uhr
INR <sup>3</sup>	12:45 Uhr
ISK	14:15 Uhr
JOD, MAD, OMR, THB	14:30 Uhr