

Jahresendverarbeitung

Zahlungsverkehrsabwicklung der Commerzbank AG in Deutschland zum Jahreswechsel 2024/2025

	Mo. 23.12.	Di. 24.12.	Mi. 25.12.	Do. 26.12.	Fr. 27.12.	Sa. 28.12.	So. 29.12.	Mo. 30.12.	Di. 31.12.	Mi. 01.01.	Do. 02.01.
Zahlungsverkehrseingänge (aus SEPA, CCU und AZV)	■	■			■			■	■		■
SEPA-Überweisungen	■	■*			■			■	■*		■
Eilüberweisungen (CCU)	■	■*			■			■	■*		■
Auslandsüberweisungen (AZV)	■	■*			■			■	■*		■
SEPA Instant Payments (Echtzeitüberweisung)	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■

■ Buchungs-/Valutentag

* Nur bei Einreichung mit elektronischer Unterschrift und Kontodeckung bzw. ausreichendem Verfügungsrahmen.

Der 31. Dezember ist der letzte Buchungstag in 2024, an dem Zahlungsein- und -ausgänge durchgeführt werden können. Für Zahlungsausgänge gilt, dass diese nur ausgeführt werden, wenn die Einreichung beleglos erfolgt und mit elektronischer Unterschrift autorisiert wurde, sowie für Kontodeckung bzw. ausreichenden Verfügungsrahmen gesorgt wurde.

Ab dem 2. Januar 2025 wird die Zahlungsverkehrsabwicklung in gewohntem Umfang erfolgen.

Wichtige Cut-Off-Zeiten:

Beleghafte Überweisungen (SEPA und AZV) müssen am 27.12.2024 zu den üblichen Zeiten eingereicht werden um eine Verarbeitung am 30.12.2024 zu gewährleisten.

SEPA-Überweisungen

SEPA-Überweisungen mit elektronischer Unterschrift: 17:00 Uhr

SEPA Instant Payments (Echtzeitüberweisung)

Verfügbarkeit von 24/7/365. Die Buchung erfolgt immer an einem Bankarbeitstag. Sofern die Buchung auf ein Wochenende oder auf einen Feiertag fällt, wird diese am nächsten Bankarbeitstag mit Valuta der Ausführung gebucht.

Eilzahlungen (CCU)

Eilzahlungen (CCU) mit elektronischer Unterschrift (ohne Betragsgrenze): 15:45 Uhr

Auslandszahlungsverkehr (AZV)

- AZV mit elektronischer Unterschrift ohne Konvertierung in EUR: 15:15 Uhr
- AZV mit elektronischer Unterschrift ohne Währungskonvertierung in USD: 16:30 Uhr
- AZV mit elektronischer Unterschrift mit Währungskonvertierung: 18:00 Uhr

Bei Freigabe mittels Begleitzettel ist die Cut-Off-Zeit 1,5 Stunden früher.

Für Fragen steht Ihnen Ihr:e Berater:in gerne zur Verfügung.