

Annahme- und Bereitstellungszeiten im Electronic Banking

Annahmezeiten (Cut-off) für Überweisung und Lastschrift

Art des Auftrags		Uhrzeit bis
SEPA-Überweisungen		
SEPA-Überweisungen (Credit Transfer, SCT)		16:30 Uhr
SEPA-Überweisungen (SCT von Service-Rechenzentren, z.B. DATEV)	Ohne elektronische Unterschrift - per Begleitzettel	Freigabe bis 15:30 Uhr*
	Mit elektronischer Unterschrift - via ZV-App / EBICS	Freigabe bis 16:30 Uhr*
	Mit elektronischer Unterschrift - via BW Online-Banking	Freigabe bis 18:30 Uhr*
SEPA-Lastschriften (Direct Debit, SDD)		
SEPA-Basislastschriften (CORE-DD)	Erst-, Einmal- und Folge-Lastschriften Einreichung 1 TARGET-Tag vor Fälligkeit	13:00 Uhr*
	Erst-, Einmal- und Folge-Lastschriften Einreichung 2 TARGET-Tage vor Fälligkeit	16:30 Uhr*
SEPA-Firmenlastschriften (B2B-DD)	Erst-, Einmal- und Folge-Lastschriften Einreichung 1 TARGET-Tag vor Fälligkeit	11:00 Uhr*
	Erst-, Einmal- und Folge-Lastschriften Einreichung 2 TARGET-Tage vor Fälligkeit	16:30 Uhr*
SEPA Card Clearing (SCC) Abwicklung Kartentransaktionen	Am Ausführungstag	09:00 Uhr*
Weiterer Service		
Überweisung (Eilige Zahlungsaufträge / CCU)		16:00 Uhr
Auslandszahlungsverkehr		
Überweisung (DTAZV-Zahlungen in EUR zu Lasten EUR-Konto)		16:00 Uhr
Überweisung (DTAZV-Zahlungen in Fremdwährung zu Lasten EUR-Konto)		11:30 Uhr
Überweisung (DTAZV-Zahlungen in Fremdwährung zu Lasten Währungs-konto)		14:00 Uhr

Die o.g. Zeiten gelten für vollständig autorisierte Dateieinreichungen im beleglosen Datenträgeraustausch, die per Datenfernübertragung via EBICS, ZV-App oder BW Online-Banking übertragen werden (* Zeiten können sich um maximal plus 30 Minuten verlängern). Alle Dateien, die nach diesen Zeiten oder an Samstagen, Sonn- und TARGET-Feiertagen eintreffen, werden am nächstfolgenden Arbeitstag verarbeitet. Eine individuelle Steuerung lässt sich über die Vorgabe des Ausführungstermins bzw. Fälligkeitstages im Datensatz erreichen.

Bereitstellungszeiten für Buchungsinformationen (untertägig, Tagesende, Sammlerdateien)

Art der Informationsbereitstellung	Uhrzeit
Tagesendeinformationen (MT940, camt.053, camt.054 (Sammler))	19.30 Uhr - 21.00 Uhr
Signierte elektronische Kontoauszüge (BKA)	Ab 22:00 Uhr
Untertägige Buchungsinformationen (MT942, camt.052) – Update halbstündlich	07:00 Uhr - 18:00 Uhr