

Annahmezeiten und Geschäftstage für die Zahlungsverkehrsverfahren der Deutschen Bundesbank

– Übersicht für Einlagenkreditinstitute und sonstige Zahlungsdienstleister mit Bankleitzahl –

Verfahren	Annahmezeiten/Annahmeschlusszeiten bei Einlieferung per	
Auftrags-/Zahlungsart	Beleg ¹	Datenfernübertragung ^{2, 3}
TARGET2-Bundesbank		
a) PM-Konten		
TARGET2-Zahlungen	-	07:00 – 17:00 (Kundenzahlungen) 07:00 – 18:00 (Bank-an-Bank-Zahlungen)
Liquiditätsüberträge		07:00 – 18:00
b) HAM-Konten		
Liquiditätsüberträge	-	07:00 – 18:00
c) TIPS-Geldkonten		
Instant Payments		00:00 – 24:00 ⁹
Liquiditätsüberträge		00:00 – 24:00 ¹⁰
Hausbankverfahren-Individual (HBV-Individual)		
Taggleiche Euro-Überweisungen (ggf. Weiterleitung an TARGET2-BBk)	08:00 – 15:00 ⁴	07:00 – 16:45 (Kundenzahlungen) ⁵ 07:00 – 17:45 (Bank-an-Bank-Zahlungen) ⁶
Taggleiche US-Dollar-Überweisungen	-	07:00 – 17:45 (Bank-an-Bank-Zahlungen)
Elektronischer Massenzahlungsverkehr (EMZ)		
SEPA-Überweisungen und bilateraler Austausch von SEPA- Überweisungen	-	08:00 – 10:00 10:00 – 11:00 11:00 – 14:00 14:00 – 15:00 15:00 – 20:00 und 20:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages ⁷
SEPA-Basis-Lastschriften	-	08:00 – 10:00 10:00 – 15:00 (nur Original-Transaktionen) 15:00 – 20:00 und 20:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages ⁷
SEPA-Firmen-Lastschriften	-	08:00 – 10:00 10:00 – 11:00 11:00 – 14:00 (nur Original-Transaktionen) 14:00 – 20:00 und 20:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages ⁷
SCC-Karteneinzüge	-	08:00 – 11:00 und 11:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages ⁷
Zahlungsvorgänge aus dem beleglosen Scheckeinzug	-	08:00 – 10:00 10:00 – 16:00 und 16:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages ^{7,8}
ISE-Einlieferungen in die Abrechnungsstelle		
Images/Scheckbilder (ExtraNet)	-	04:00 - 10:00 des Abrechnungstages ⁸
Verrechnungsdatensätze (EMZ)	-	20:00 - 10:00 des Abrechnungstages ^{7,8}

¹ Geschäfts-/Abrechnungstage: Montag bis Freitag, sofern nicht ein gesetzlicher Feiertag, 24. Dezember oder 31. Dezember

² Geschäftstage: Montag bis Freitag, sofern nicht der 1. Januar, Karfreitag, Ostermontag, 1. Mai, 25. Dezember oder 26. Dezember

³ Die genannten Annahmezeiten und Annahmeschlusszeiten gelten aus Sicht der Anwendung, d.h. zu den genannten Zeiten muss die Übertragung der eingelieferten Dateien in die entsprechende Anwendung der Bank abgeschlossen sein

⁴ Nur für Einlagenkreditinstitute zur Ausführung von Euro-Liquiditätsüberträgen gem. AGB/BBk Abschnitt III Unterabschnitt D Nr. 1

⁵ Nur für Zahlungsinstitute mit Bankleitzahl

⁶ Für Einlagenkreditinstitute nur zur Ausführung von Euro-Liquiditätsüberträgen gem. AGB/BBk Abschnitt III Unterabschnitt D Nr. 1

⁷ Wartungsfenster von 01:00 Uhr bis 01:30 Uhr bei Einlieferungen über SWIFTNet FileAct

⁸ Geschäfts-/Abrechnungstage: Montag bis Freitag, sofern nicht ein bundesweiter gesetzlicher Feiertag, 24. Dezember oder 31. Dezember

⁹ Einlieferungen an allen Kalendertagen

¹⁰ An allen Geschäftstagen gemäß Fußnote 2), nicht aber während des Tageswechsels in TARGET2 von 18.00 Uhr bis 19.30 Uhr und des Wartungsfensters von 22:00 Uhr bis 01:00 Uhr

Annahmezeiten und Geschäftstage für die Zahlungsverkehrsverfahren der Deutschen Bundesbank

– Übersicht für sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl –

Verfahren	Annahmezeiten/ Annahmeschlusszeiten bei Einlieferung per	
Auftrags-/Zahlungsart	Beleg ¹	Datenfernübertragung ^{2, 3}
Hausbankverfahren-Individual (HBV-Individual)		
Taggleiche Euro-Überweisungen (ggf. Weiterleitung an TARGET2-BBk)	-	07:00 - 16:45
Taggleiche US-Dollar-Überweisungen	08:00 - 14:30	-
AZV-Überweisungen in ausländischer Währung (usancegemäß)	08:00 - 13:00 ⁴	07:00 - 13:30
Hausbankverfahren-SEPA (HBV-SEPA)		
SEPA-Überweisungen ⁵	08:00 - 13:00 ⁴	11:30 - 18:30 und 18:30 - 11:30 des nächsten Geschäftstages
SEPA-Lastschriften (Basis- und Firmenlastschriften)	-	10:30 - 18:30 und 18:30 - 10:30 des nächsten Geschäftstages
SCC-Karteneinzüge	-	09:30 - 18:30 und 18:30 - 09:30 des nächsten Geschäftstages
Hausbankverfahren-Echtzeit (HBV-Echtzeit)		
SEPA-Echtzeitüberweisungen	-	00:00 - 24:00 ⁶ Es gibt keine Annahmeschlusszeit
Hausbankverfahren-IMPay (HBV-IMPay)		
IMPay-Überweisungen	-	10:00 - 10:00 des nächsten Geschäftstages
Scheckeinzug		
Schecks	08:00 - 14:30 ⁷	-

¹ Geschäftstage: Montag bis Freitag, sofern nicht ein gesetzlicher Feiertag, 24. Dezember oder 31. Dezember

² Geschäftstage: Montag bis Freitag, sofern nicht der 1. Januar, Karfreitag, Ostermontag, 1. Mai, 25. Dezember oder 26. Dezember
Einreichungen per Online-Banking, EBICS oder ExtraNet sind grundsätzlich von montags bis sonntags von 0 bis 24 Uhr möglich. Die Verarbeitung findet zu den nächstmöglichen genannten Zeiten statt

³ Die genannten Annahmezeiten und Annahmeschlusszeiten gelten aus Sicht der Anwendung, d.h. zu den genannten Zeiten muss die Übertragung der eingelieferten Dateien in die entsprechende Anwendung der Bank abgeschlossen sein

⁴ Die Belege können auch direkt an das Rechenzentrum für Zahlungsverkehr in Düsseldorf gesandt werden

⁵ SEPA-Terminüberweisungen per EBICS sollen bis 18:00 Uhr eingeliefert werden

⁶ Geschäftstage: Jeder Kalendertag eines Jahres (ganztägig)

⁷ Für zugelassene Direkteinreicher bis 07:00 Uhr des nächsten Geschäftstages beim Rechenzentrum für Zahlungsverkehr in Düsseldorf