



# **Informationsblatt über die Abwicklung von grenzüberschreitenden Überweisungen in bzw. aus EU-/EWR-Staaten**

Stand: April 2021

## Inhalt

1	Geltungsbereich .....	3
2	Allgemeine Ausführungen zu Entgelten und notwendigen Aufwendungen.....	3
3	Überweisungsaufträge in Euro .....	4
3.1	SEPA-Überweisungen .....	4
3.2	SEPA-Echtzeitüberweisungen.....	5
3.3	Taggleiche Euro-Überweisungen.....	5
3.4	IMPay-Überweisungen .....	6
4	AZV-Überweisungen (in anderen EU-/EWR-Währungen) .....	7

## Anlage

## 1 Geltungsbereich

Dieses Informationsblatt enthält die Konditionen, zu denen die Deutsche Bundesbank (im Folgenden Bank genannt) auf der Grundlage ihrer Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB/BBk Abschnitt IV „Kontoführung für sonstige Kontoinhaber und Verfügungen über Girokonten“) **für sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl auf Euro oder auf eine andere Währung eines EU-/EWR-Staates lautende grenzüberschreitende Überweisungen in bzw. aus EU-/EWR-Staaten** abwickelt.

## 2 Allgemeine Ausführungen zu Entgelten und notwendigen Aufwendungen

Ist sowohl der Zahlungsdienstleister des Zahlers als auch der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers in einem EU-/EWR-Staat belegen, gilt die Entgeltregelung „**Entgeltteilung**“ (**SHA**), d. h. der Überweisende trägt die Entgelte und die notwendigen Aufwendungen seines Zahlungsdienstleisters, der Zahlungsempfänger die übrigen Entgelte und Aufwendungen. Die Entgelte der Bank für die verschiedenen Auftragsarten sind in den nachfolgenden **Ziffern 3 und 4** aufgeführt.

- **Entgelte der Bundesbank**

Für Auskünfte zu den Entgelten der Bundesbank wenden Sie sich bitte an den zuständigen **Kundenbetreuungsservice (KBS)** oder an die **Kundenbetreuung Zahlungsverkehr und Kontoführung (Tel.: 069/9566-8877)**.

- **Notwendige Aufwendungen**

Notwendige Aufwendungen der Bank sind Auslagen und sonstige Kosten, die der Bank bei der Ausführung von Aufträgen durch Korrespondenten in Rechnung gestellt werden. Die Höhe dieser Aufwendungen ist abhängig vom jeweils genutzten Korrespondenten und dessen Preisgestaltung sowie dem im konkreten Fall zur Ausführung des Auftrags erforderlichen Abwicklungsweg (z. B. Zwischenschaltung von weiteren Instituten). Unter der Telefonnummer der **Auslandskontenführung (Tel. 069/9566-3233)** können aktuelle Informationen zu den für einen konkreten Überweisungsauftrag anfallenden Entgelten und Aufwendungen erfragt werden.

### 3 Überweisungsaufträge in Euro

#### 3.1 SEPA-Überweisungen

<b>Überweisungen in den SEPA-Raum</b>	
Laufzeit:	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Beleglose Einreichung: Ausführung innerhalb eines TARGET2-Geschäftstags<sup>1</sup></li><li>• Beleghafte Einreichung: Ausführung innerhalb von zwei TARGET2-Geschäftstagen<sup>2</sup></li></ul>	
<u>Entgelte der Bank</u> für den Datensatz	bei einem monatlichen Einlieferungsvolumen von bis 100.000 Stück            je EUR 0,08 100.001 – 250.000 Stück    je EUR 0,05 über 250.000 Stück            je EUR 0,03
dazu bei Belegeinlieferung für das Stück	EUR 3,00
Beleghafte Einreichung	Vordruck 4130 (Euro-Überweisung)
<b>Überweisungen aus dem SEPA-Raum</b>	
<u>Entgelte der Bank</u> bei Belegauslieferung	EUR 1,25

<sup>1</sup> Abschn. IV Unterabschn. C Nr. 2 AGB/BBk

<sup>2</sup> Abschn. IV Unterabschn. B Nr. 8 AGB/BBk

### 3.2 SEPA-Echtzeitüberweisungen

<b>Echtzeitüberweisungen in den SEPA-Raum</b>	
Laufzeit: Ausführung möglichst innerhalb von Sekunden <sup>3</sup>	
<u>Entgelte der Bank</u> für den Datensatz	bei einem monatlichen Einlieferungsvolumen von bis 100.000 Stück            je EUR 0,08 100.001 – 250.000 Stück    je EUR 0,05 über 250.000 Stück           je EUR 0,03
Betragsgrenze	EUR 100.000,00

### 3.3 Taggleiche Euro-Überweisungen

<b>Überweisungen in EU-/EWR-Staaten</b>	
<u>Laufzeit: gleichtägige Abwicklung<sup>4</sup></u>	
<u>Entgelte der Bank</u> für den Datensatz	EUR 1,75
<b>Überweisungen aus EU-/EWR-Staaten</b>	
<u>Entgelte der Bank</u> Belegauslieferung für das Stück	EUR 1,25

<sup>3</sup> Abschn. IV Unterabschn. C Nr. 3 Abs. 3 AGB/BBk

<sup>4</sup> Abschn. IV Unterabschn. C Nr. 1 Abs. 1 AGB/BBk

### 3.4 IMPay-Überweisungen

<b>Überweisungen <u>in</u> EU-/EWR-Staaten</b>	
Laufzeit: Ausführung innerhalb eines TARGET2-Geschäftstags <sup>5</sup>	
<u>Entgelte der Bank</u> für den Datensatz	Euro-Massenzahlungen innerhalb EU/EWR bei einem monatlichen Einlieferungsvolumen von bis 100.000 Stück je EUR 0,08 100.001 – 250.000 Stück je EUR 0,05 über 250.000 Stück je EUR 0,03
<b>Rücküberweisungen / Überweisungen von Rückforderungen <u>aus</u> EU-/EWR-Staaten</b>	
<u>Entgelte der Bank</u> Belegauslieferung für das Stück	EUR 1,25

<sup>5</sup> Abschn. IV Unterabschn. C Nr. 4 Abs. 1 AGB/BBk  
Stand 04.2021

#### 4 AZV-Überweisungen (in anderen EU-/EWR-Währungen)

Überweisungsaufträge in einer anderen Währung eines EU-/EWR-Staates in oder aus einem EU-/EWR-Staat, die über ein Euro-Konto abgerechnet werden, wickelt die Bank im Rahmen ihres bestehenden Korrespondenzbanknetzes als AZV-Überweisung ab.

Die Bank bietet die Abwicklung von Zahlungsaufträgen in bzw. aus folgenden EU-/EWR-Staaten in folgenden Währungen an:

Bulgarien	BGN
Dänemark	DKK
Kroatien	HRK
Liechtenstein	CHF
Norwegen	NOK
Polen	PLN
Rumänien	RON
Schweden	SEK
Tschechische Republik	CZK
Ungarn	HUF

<b>AZV-Überweisungen (in anderen EU-/EWR-Währungen)</b>	
Laufzeit: Ausführung innerhalb von vier Geschäftstagen <sup>6</sup>	
<u>Entgelte der Bank</u> für den Datensatz  dazu bei Belegeinlieferung für das Stück	0,5 %,            mindestens EUR 5,00 höchstens EUR 100,00  EUR 3,00
<u>Entgelte von Korrespondenten</u>	Auslandskontenführung 069/9566-3233 (siehe Ziffer 2)
Abrechnungskurs des Zahlbetrages	BBk-Hauskurs des Tages, ggf. abzüglich der Geldspanne (siehe Anlage), an dem der Überweisungsauftrag bis zu der festgesetzten Annahmeschlusszeit bei der Bank eingegangen ist.
Abrechnungskurs der Entgelte des Korrespondenten bzw. von Drittbanken	Letztbekanntester BBk-Hauskurs, ggf. abzüglich der Geldspanne (siehe Anlage), zum Zeitpunkt der Bearbeitung bei der Bank in Frankfurt am Main.
Beleghafte Einreichung	Vordruck 4136 (Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr)
<b>AZV-Überweisungen aus EU-/EWR-Staaten</b>	
<u>Entgelte der Bank</u> (bei Angabe der Entgeltoption SHA) bei Überweisungen in anderen EU-/EWR-Währungen, die in EUR abgerechnet werden  Belegauslieferung für das Stück	0,5 %, mindestens    EUR 5,00 höchstens        EUR 100,00  EUR 1,25
Abrechnungskurs bei Überweisungen in anderen EU-/EWR-Währungen	BBk-Hauskurs des Wertstellungstages, ggf. zuzüglich der Briefspanne (siehe Anlage)

<sup>6</sup> Abschn. IV D Nr. 1 Abs. 3 i. V. m. Unterabschn. B Nr. 8 AGB/BBk  
Stand 04.2021



## Anlage

### Geld- bzw. Briefspannen

<b>Währung</b>	<b>Geld- bzw. Briefspanne</b>
BGN (Bulgarischer Lew)	0,0200
CHF (Schweizer Franken)	0,0040
CZK (Tschechische Krone)	0,4000
DKK (Dänische Krone)	0,0180
HRK (Kroatische Kuna)	0,0765
HUF (Forint)	2,4000
NOK (Norwegische Krone)	0,0200
PLN (Zloty)	0,0400
RON (Rumänischer Leu)	0,0420
SEK (Schwedische Krone)	0,0210