

**Annahmezeiten und Geschäftstage
für die Zahlungsverkehrsverfahren der Deutschen Bundesbank**
– Übersicht für Zahlungsdienstleister mit Bankleitzahl –

Verfahren	Annahme-/Annahmeschlusszeiten bei Einlieferung per	
Zahlungsart	Beleg ¹	Datenfernübertragung ^{2,3}
Zahlungsverkehr im Inland		
TARGET2-BBk		
TARGET2-Zahlungen	-	07:00 - 17:00 (Kundenzahlungen) 07:00 - 18:00 (Bank-an-Bank-Zahlungen)
Hausbankverfahren (HBV)		
Prior1-Zahlungen (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
Elektronischer Massenzahlungsverkehr (EMZ)		
SEPA-Überweisungen	-	08:00 - 10:00 10:00 - 12:00 12:00 - 20:00 und 20:00 - 08:00 des nächsten Geschäftstages ⁷
SEPA-Lastschriften (Basis- und Firmenlastschrift)	-	10:00 - 20:00 und 20:00 - 10:00 des nächsten Geschäftstages ⁷
Prior3-Zahlungen sowie Lastschriften und Zahlungsvorgänge aus dem beleglosen Scheckeinzug	-	09:00 - 20:00 und 20:00 - 09:00 des nächsten EMZ-Geschäftstages ^{1,7}
Vereinfachter Scheckeinzug		
Schecks	08:00 - 14:30 ⁸	-
ISE-Einlieferungen in die Abrechnungsstelle		
Images/Scheckbilder (ExtraNet)	-	04:00 - 10:00 des Abrechnungstages ¹
Verrechnungsdatensätze (EMZ)	-	20:00 - 10:00 des Abrechnungstages ¹
Zahlungsverkehr in das Ausland in Euro		
TARGET2-BBk		
TARGET2-Zahlungen	-	07:00 - 17:00 (Kundenzahlungen) 07:00 - 18:00 (Bank-an-Bank-Zahlungen)
Hausbankverfahren (HBV)		
TARGET2-Zahlungen	-	07:00 - 16:45 (Kundenzahlungen) ⁵ 07:00 - 17:45 (Bank-an-Bank-Zahlungen) ⁵
AZV-Überweisungen (ggf. Weiterleitung an TARGET2-BBk)	-	07:00 - 16:45 (Kundenzahlungen) 07:00 - 17:45 (Bank-an-Bank-Zahlungen)
Elektronischer Massenzahlungsverkehr (EMZ)		
SEPA-Überweisungen	-	08:00 - 10:00 10:00 - 12:00 12:00 - 20:00 und 20:00 - 08:00 des nächsten Geschäftstages ⁷
SEPA-Lastschriften (Basis- und Firmenlastschrift)	-	10:00 - 20:00 und 20:00 - 10:00 des nächsten Geschäftstages ⁷
Zahlungsverkehr in das Ausland in ausländischer Währung		
Hausbankverfahren (HBV)		
AZV-Überweisungen ⁹ Usancegemäß	08:00 - 13:00	07:00 - 13:30

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 Annahme- und Annahmeschlusszeiten gelten aus Sicht der Anwendung, d.h. zu den genannten Zeiten muss die Übertragung der eingelierten Dateien in die entsprechende Anwendung der Bank abgeschlossen sein.

⁴ Nur für Kreditinstitute zur Ausführung von Liquiditätsüberträgen gem. AGB/BBk Abschn. III. Nr. 4

⁵ Nur für Zahlungsinstitute mit Bankleitzahl

⁶ Für Kreditinstitute nur zur Ausführung von Liquiditätsüberträgen gem. AGB/BBk Abschn. III. Nr. 4

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

⁸ Für zugelassene Direkteinreicher bis 07:00 Uhr des nächsten EMZ-Geschäftstages bei dem Servicezentrum ZVP/EMZ-Betrieb in Düsseldorf

⁹ Für Zahlungen in ausländischer Währung zulasten eines in derselben Währung geführten Kontos gelten die Zeiten für AZV-Überweisungen in Euro

Annahmezeiten und Geschäftstage für die Zahlungsverkehrsverfahren der Deutschen Bundesbank

– Übersicht für Kontoinhaber ohne Bankleitzahl –

Verfahren	Annahme-/Annahmeschlusszeiten bei Einlieferung per	
Zahlungsart	Beleg ¹	Datenfernübertragung ^{2,3}
Zahlungsverkehr im Inland		
Hausbankverfahren (HBV)		
Prior1-Zahlungen	-	07:00 - 16:45
SEPA-Überweisungen ⁴	08:00 - 13:00	10:30 - 18:30 und 18:30 - 10:30 des nächsten Geschäftstages
SEPA-Lastschriften (Basis- und Firmenlastschrift)	-	08:30 - 18:30 und 18:30 - 08:30 des nächsten Geschäftstages
Elektronischer Massenzahlungsverkehr (EMZ)		
Prior3-Zahlungen	08:00 - 13:00 ⁵	09:00 - 20:00 und 20:00 - 09:00 des nächsten EMZ-Geschäftstages ¹
Lastschriften	-	09:00 - 20:00 und 20:00 - 09:00 des nächsten EMZ-Geschäftstages ¹
Vereinfachter Scheckeinzug		
Schecks	08:00 - 14:30 ⁶	-
Zahlungsverkehr in das Ausland in Euro		
Hausbankverfahren (HBV)		
TARGET2-Zahlungen	-	07:00 - 16:45
AZV-Überweisungen	-	07:00 - 16:45
SEPA-Überweisungen ⁴	08:00 - 13:00	10:30 - 18:30 und 18:30 - 10:30 des nächsten Geschäftstages
SEPA-Lastschriften (Basis- und Firmenlastschrift)	-	08:30 - 18:30 und 18:30 - 08:30 des nächsten Geschäftstages
Zahlungsverkehr in das Ausland in ausländischer Währung		
Hausbankverfahren (HBV)		
AZV-Überweisungen ⁷ usancegemäß	08:00 - 13:00 ⁵	07:00 - 13:30

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 oder EBICS sind grundsätzlich von montags bis sonntags von 0 bis 24 Uhr möglich. Die Verarbeitung findet zu den nächstmöglichen genannten Zeiten statt.

³ Die genannten Annahme- 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 SEPA-Terminüberweisungen per EBICS sollen bis 18:00 Uhr eingeliefert werden.

⁵ Die Belege können auch direkt an das Servicezentrum ZVP/EMZ-Betrieb in Düsseldorf gesandt werden.

⁶ Für zugelassene Direkteinreicher bis 07:00 Uhr des nächsten EMZ-Geschäftstages bei dem Servicezentrum ZVP/EMZ-Betrieb in Düsseldorf

⁷ Für Zahlungen in ausländischer Währung zulasten eines in derselben Währung geführten Kontos gelten die Zeiten für AZV-Überweisungen in Euro