

**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><br>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<br>für das Stück  | EUR 3,00                                       |
| Beleghafte Einreichung   | Vordruck 4130 (Euro-Überweisung)               |
| <b>Überweisungen aus dem SEPA-Raum</b>   |  |
| <u>Entgelte der Bank</u><br>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><br>für den Datensatz                      | bei einem monatlichen Einlieferungsvolumen von<br>bis 100.000 Stück            je EUR 0,08<br>100.001 – 250.000 Stück    je EUR 0,05<br>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><br>für den Datensatz                  | EUR 1,75 |
| <b>Überweisungen aus EU-/EWR-Staaten</b>                       |          |
| <u>Entgelte der Bank</u><br>Belegauslieferung<br>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><br>für den Datensatz   | Euro-Massenzahlungen innerhalb EU/EWR<br>bei einem monatlichen Einlieferungsvolumen<br>von<br>bis 100.000 Stück je EUR 0,08<br>100.001 – 250.000 Stück je EUR 0,05<br>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><br>Belegauslieferung<br>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 |



## 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                        |