

## Annahmezeiten und Geschäftstage für die Zahlungsverkehrsverfahren der Deutschen Bundesbank

– Übersicht für Einlagenkreditinstitute und sonstige Zahlungsdienstleister mit Bankleitzahl –

| Verfahren  | Annahmezeiten/ <b>Annahmeschlusszeiten</b> bei Einlieferung per |   |
|--|---|---|
| Auftrags-/Zahlungsart  | Beleg <sup>1</sup>  | Datenfernübertragung <sup>2, 3</sup>  |
| <b>TARGET-Bundesbank</b>   |   |   |
| <b>a) MCA-Konten<sup>4</sup></b>   |   |   |
| Geldpolitische Operationen<br>(z. B. Offenmarktgeschäfte)                  |   | 19:00 <sup>5</sup> des vorherigen Geschäftstags – <b>18:00</b>  |
| Liquiditätsüberträge (T2, T2S, TIPS)                                       |   | 19:30 <sup>6</sup> des vorherigen Geschäftstags – <b>18:00</b>  |
| Liquiditätsüberträge (Einlagefazilität)                                    |   | 19:30 <sup>6</sup> des vorherigen Geschäftstags – <b>18:15<sup>7</sup></b>  |
| <b>b) RTGS-DCA-Konten<sup>4</sup></b>                                      |   |   |
| Individualzahlungen  | -   | 02:30 – <b>17:00</b> (Kundenzahlungen)<br>02:30 – <b>18:00</b> (Bank-an-Bank-Zahlungen)   |
| Liquiditätsüberträge   | -   | 19:30 <sup>6</sup> des vorherigen Geschäftstags – <b>18:00</b>  |
| Nebensystemverrechnung   | -   | 19:30 <sup>6</sup> des vorherigen Geschäftstags – <b>18:00</b>  |
| <b>c) T2S-DCA-Konten<sup>4</sup></b>                                       |   |   |
| Liquiditätsüberträge   | -   | 20:00 des vorherigen Geschäftstags – <b>17:45</b>   |
| <b>d) TIPS-DCA-Konten</b>  |   |   |
| Instant Payments   | -   | 00:00 – 24:00 <sup>8</sup>  |
| Liquiditätsüberträge   | -   | 00:00 – 24:00 <sup>9</sup>  |
| <b>Hausbankverfahren-Individual (HBV-Individual)</b>                       |   |   |
| Taggleiche Euro-Überweisungen<br>(ggf. Weiterleitung an TARGET-BBk)        | 08:00 – 15:00 <sup>10</sup>                                     | 07:00 – <b>16:45</b> (Kundenzahlungen) <sup>11</sup><br>07:00 – <b>17:45</b> (Bank-an-Bank-Zahlungen) <sup>12</sup>   |
| Taggleiche US-Dollar-Überweisungen   | -   | 07:00 – <b>17:45</b> (Bank-an-Bank-Zahlungen)   |
| <b>Elektronischer Massenzahlungsverkehr (EMZ)</b>                          |   |   |
| SEPA-Überweisungen und<br>bilateraler Austausch von SEPA-<br>Überweisungen | -   | 08:00 – 10:00<br>10:00 – 11:00<br>11:00 – 14:00<br>14:00 – 15:00<br>15:00 – <b>20:00</b> und<br>20:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages <sup>13</sup>             |
| SEPA-Basis-Lastschriften   | -   | 08:00 – 10:00<br>10:00 – 15:00 (nur Original-Transaktionen)<br>15:00 – <b>20:00</b> und<br>20:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages <sup>13</sup>                  |
| SEPA-Firmen-Lastschriften  | -   | 08:00 – 10:00<br>10:00 – 11:00<br>11:00 – 14:00 (nur Original-Transaktionen)<br>14:00 – <b>20:00</b> und<br>20:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages <sup>13</sup> |
| SCC-Karteneinzüge  | -   | 08:00 – <b>11:00</b> und<br>11:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages <sup>13</sup>   |
| Zahlungsvorgänge aus dem<br>beleglosen Scheckeinzug                        | -   | 08:00 – 10:00<br>10:00 – <b>16:00</b> und<br>16:00 – 08:00 des nächsten Geschäftstages <sup>13,14</sup>   |
| <b>ISE-Einlieferungen in die Abrechnungsstelle</b>                         |   |   |
| Images/Scheckbilder (ExtraNet)   | -   | 04:00 - <b>10:00</b> des Abrechnungstages <sup>14</sup>   |
| Verrechnungsdatensätze (EMZ)   | -   | 08:00 – <b>10:00</b><br>10:00 – <b>16:00</b> (nur Rückschecks)<br>16:00 – 08:00 des nächsten Abrechnungstags<br>(nur Rückschecks) <sup>13,14</sup>                  |

- 
- <sup>1</sup> Geschäfts-/Abrechnungstage: Montag bis Freitag, sofern nicht ein gesetzlicher Feiertag, 24. Dezember oder 31. Dezember
- <sup>2</sup> Geschäftstage: Montag bis Freitag, sofern nicht der 1. Januar, Karfreitag, Ostermontag, 1. Mai, 25. Dezember oder 26. Dezember
- <sup>3</sup> 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.
- <sup>4</sup> Die Annahmezeiten werden an TARGET-Feiertagen durch ein Wartungsfenster von 2:30 des Feiertags bis 2:30 des ersten Geschäftstages nach dem Feiertag unterbrochen (z. B. ist das System am Samstag und Sonntag geschlossen; das Wartungsfenster läuft von Samstag 2:30 bis Montag 2:30); an allen anderen Tagen können die Annahmezeiten durch ein optionales Wartungsfenster von 3:00 bis 5:00 unterbrochen werden.
- <sup>5</sup> 19:15, wenn an diesem Tag eine neue Mindestreserveerfüllungsperiode beginnt (mit dem Start des Geschäftstags um 19:15)
- <sup>6</sup> 19:45, wenn an diesem Tag eine neue Mindestreserveerfüllungsperiode beginnt (mit dem Start des Geschäftstags um 19:15)
- <sup>7</sup> 18:30 am letzten Geschäftstag einer Mindestreserveerfüllungsperiode
- <sup>8</sup> Einlieferungen an allen Kalendertagen
- <sup>9</sup> An allen Geschäftstagen gemäß Fußnote 2), nicht aber während des Tageswechsels im T2-Service von TARGET von 18.00 bis 19.30 und des Wartungsfensters von 2:30 (an einem TARGET-Feiertag) bis 2:30 (am Geschäftstag nach einem TARGET-Feiertag) bzw. eines optionalen Wartungsfensters von 3:00 bis 5:00
- <sup>10</sup> Nur für Einlagenkreditinstitute zur Ausführung von Euro-Liquiditätsüberträgen gem. AGB/BBk Abschnitt III Unterabschnitt D Nr. 1
- <sup>11</sup> Nur für Zahlungsinstitute mit Bankleitzahl
- <sup>12</sup> Für Einlagenkreditinstitute nur zur Ausführung von Euro-Liquiditätsüberträgen gem. AGB/BBk Abschnitt III Unterabschnitt D Nr. 1
- <sup>13</sup> Wartungsfenster von 01:00 bis 01:30 bei Einlieferungen über SWIFTNet FileAct
- <sup>14</sup> Geschäfts-/Abrechnungstage: Montag bis Freitag, sofern nicht ein bundesweiter gesetzlicher Feiertag, 24. Dezember oder 31. Dezember

## Annahmezeiten und Geschäftstage für die Zahlungsverkehrsverfahren der Deutschen Bundesbank

– Übersicht für sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl –

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

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

<sup>2</sup> 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 0:00 bis 24:00 möglich. Die Verarbeitung findet zu den nächstmöglichen genannten Zeiten statt

<sup>3</sup> 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

<sup>4</sup> SEPA-Terminüberweisungen per EBICS sollen bis 18:00 eingeliefert werden

<sup>5</sup> Die Belege können auch direkt an das Rechenzentrum für Zahlungsverkehr in Düsseldorf gesandt werden

<sup>6</sup> Geschäftstage: Jeder Kalendertag eines Jahres (ganztägig)

<sup>7</sup> Für zugelassene Direkteinreicher bis 07:00 des nächsten Geschäftstages beim Rechenzentrum für Zahlungsverkehr in Düsseldorf