

Cut-Off Zeiten und Valutierung

SEPA Zahlungen und Auslandszahlungsverkehr

SEPA Credit Transfer				
			Valuta	Cut-Off (MEZ)
Zahlungseingänge	Standard		d / d	17:00 Uhr
	Dringend			
Zahlungsausgänge	Standard	elektronisch	d / d+1	16:00 Uhr
	Dringend	elektronisch	d / d	16:00 Uhr
Zahlungsein- & ausgänge innerhalb RBG Österreich	Standard		d / d	16:00 Uhr
SCT ^{inst}				
			Valuta	MEZ
Zahlungseingänge			d / d	-
Zahlungsausgänge			d / d	-
SEPA Direct Debit				
			Due date	MEZ
SEPA Direct Debit	CORE, erstmaliger und wiederkehrender Einzug		d / d (Auftragsanlieferung d-1)	14:00 Uhr
	B2B		d / d (Auftragsanlieferung d-1)	14:00 Uhr

Beleg hafte Zahlungsaufträge müssen eine Stunde vor Cut-Off bzw. spätestens bis 14:00 Uhr einlangen.

Gültig ab 01.01.2025

Internationale Zahlungen					
Zahlungsausgänge elektronisch					
Priorität	Konvertierung	Währung	Valuta	Cut-Off (MEZ)	
Standard	Ohne Konvertierung	EUR	Standard	d / d+1	16:30 Uhr
			Intragroup Zahlungen	d / d	16:30 Uhr
			gpi	d / d	Cut-Off dringend
		USD	Standard	d / d+2	16:30 Uhr
			gpi	d / d	Cut-Off dringend
			BGN, CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK	Innerhalb PSD	d / d+1
		Außerhalb PSD		d / d+2	16:00 Uhr
		ALL, BAM, CAD, GBP, RSD, RUB, TRY	gpi	d / d	Cut-Off dringend
			Standard	d / d+2	16:00 Uhr
			gpi	d / d	Cut-Off dringend
		AED, AUD, BHD, CNY, HKD, ILS, INR, JPY, KWD, KZT, MXN, NZD, QAR, SAR, SGD, THB, ZAR	Standard	d / d+2	16:00 Uhr
			gpi	d / d+1	Cut-Off dringend
gpi	d / d+1		Cut-Off dringend		
Mit Konvertierung	CNY	d / d+3	11:00 Uhr		
	Alle anderen Fremdwährungen	d / d+2	11:00 Uhr		
Dringend	Ohne Konvertierung	USD ¹⁾ , EUR	d / d	16:30 Uhr	
		CAD, GBP	d / d	14:00 Uhr	
		TRY	d / d	10:00 Uhr	
		CZK, PLN, RON	d / d	13:30 Uhr	
		CHF, HUF, RSD, RUB	d / d	14:30 Uhr	
		ALL, BAM, BGN, DKK, NOK, SEK	d / d	13:00 Uhr	
		AUD, HKD, JPY, NZD, SGD, ZAR	d / d +1	14:00 Uhr	
		AED, BHD, CNY, ILS, INR, KWD, KZT, MXN, QAR, SAR, THB	d / d+1	10:00 Uhr	
		BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, GBP, HUF, PLN, NOK, RON, SEK, USD	d / d (+ 2 VZ) ²⁾	11:00 Uhr	
		CNY	d / d+3	11:00 Uhr	
	Mit Konvertierung	AUD, JPY, NZD, SGD, ZAR	d / d+1 (+ 1 VZ) ³⁾	11:00 Uhr	
		Alle anderen Fremdwährungen	d / d+2	11:00 Uhr	

Beleghafte Zahlungsaufträge müssen eine Stunde vor Cut-Off bzw. spätestens bis 14:00 Uhr einlangen.

- 1) USD Zahlungen nach CN, KR und HK können in Ausnahmefällen aufgrund der Zeitverschiebung mit d / d+1 valuiert werden
 2) + 2 Tage Vorlagezinsen, ansonsten d+2
 3) + 1 Tag Vorlagezinsen, ansonsten d+2

Zahlungseingänge und Überträge innerhalb RBI				
Priorität	Konvertierung	Währung	Valuta	Cut-Off (MEZ)
Standard + Dringend	Ohne Konvertierung	EUR, USD	d / d	16:30 Uhr
		CZK, PLN, RON	d / d	13:30 Uhr
		ALL, BAM, BGN, DKK, NOK, SEK	d / d	13:00 Uhr
		CHF, HUF, RSD, RUB	d / d	14:30 Uhr
		CAD, GBP, AUD, NZD, JPY, HKD, ZAR, SGD	d / d	14:00 Uhr
		Alle anderen Fremdwährungen	d / d	10:00 Uhr
Standard	Mit Konvertierung	Alle Währungen	d / d+2	11:00 Uhr
Dringend		BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, GBP, HUF, PLN, NOK, RON, SEK, USD	d / d (+ 2 VZ) ¹⁾	11:00 Uhr
		CNY	d / d+3	11:00 Uhr
		AUD, JPY, NZD, SGD, ZAR	d / d+1 (+ 1 VZ) ²⁾	11:00 Uhr
		Alle anderen Fremdwährungen	d / d+2	11:00 Uhr

- 1) + 2 Tage Vorlagezinsen, ansonsten d+2 (Nur für Überträge innerhalb der RBI)
 2) + 1 Tag Vorlagezinsen, ansonsten d+2 (Nur für Überträge innerhalb der RBI)

Gültig ab 01.01.2025