

# Verarbeitungszeiten ZKB Onlinebank und ZKB DataLink

Die ZKB Onlinebank und ZKB DataLink stehen Ihnen für die Ein- und Auslieferung von Daten zur Verfügung. Die Verarbeitungszeiten und die Bereitstellung der Daten sind wie folgt geregelt:

## 1 Verarbeitungszeiten

### 1.1 Zahlungsaufträge

#### Ausführungsdatum und Verarbeitung

Das Ausführungsdatum bestimmt den Verarbeitungsbeginn Ihres Zahlungsauftrages bei der Zürcher Kantonalbank. Korrekte Zahlungsaufträge werden in der Regel am gewünschten Ausführungsdatum verarbeitet.

Das Ausführungsdatum entspricht nicht zwingend dem Eingangsdatum Ihres Zahlungsauftrages beim Begünstigten. Sofern Sie die Annahmeschlusszeit einhalten, können Sie für Zahlungen in CHF und EUR in der Schweiz davon ausgehen, dass der Begünstigte den Betrag am gleichen Tag (Ausführungsdatum) erhält. Die Verarbeitung einer Fremdwährungs- und Auslandzahlung dauert je nach Währung und Zielland länger.

#### Annahmeschlusszeiten

Die Annahmeschlusszeit gibt Auskunft darüber, bis zu welchem Zeitpunkt Sie der Zürcher Kantonalbank eine Zahlung spätestens einreichen müssen, damit sie noch am gleichen Tag (Bankwerktag) verarbeitet werden kann.

- Inlandzahlungen in CHF bis spätestens 13.00 Uhr.
- Fremdwährungs- und Auslandzahlungen bis spätestens 12.00 Uhr.
- Kontoüberträge bis spätestens 16.00 Uhr.

#### Valutierung (Wertstellung)

Mit der Valuta (Wertstellung) wird derjenige Tag bezeichnet, von dem an gebuchte Belastungen für die Zinsrechnung zählen. Bitte beachten Sie, dass die Zürcher Kantonalbank auf die Valuta des Zahlungseinganges auf dem Begünstigtenkonto keinen Einfluss nehmen kann.

Berücksichtigen Sie zudem auch die Bankfeiertage im In- und Ausland, da diese sich auf das Ausführungsdatum und die Valuta auswirken können.

### 1.2 LSV-Einzugsaufträge

#### Ausführungsdatum und Verarbeitung

Für LSV-Einzugsaufträge sind als Ausführungsdatum nur Bankwerktag zugelassen. Korrekte LSV-Einzugsaufträge werden am gewünschten Ausführungsdatum verarbeitet, sofern Sie die Annahmeschlusszeit einhalten.

#### Annahmeschlusszeiten

LSV-Einzugsaufträge müssen bis spätestens einen Bankwerktag vor dem gewünschten Ausführungsdatum bis 10.00 Uhr bei der Zürcher Kantonalbank eingeleistet sein, damit die Verarbeitung am gewünschten Ausführungsdatum erfolgen kann. Für die nach der Annahmeschlusszeit übermittelten LSV-Einzugsaufträge, verschiebt sich das gewünschte Ausführungsdatum automatisch auf den nächstmöglichen Bankwerktag.

#### Valuta (Wertstellung)

Mit der Valuta (Wertstellung) wird derjenige Tag bezeichnet, von dem an gebuchte Gutschriften für die Zinsrechnung zählen. Die LSV-Eingänge werden in der Regel am gewünschten Ausführungsdatum (=Valutatag) auf dem Konto des Zahlungs-



**Zürcher  
Kantonalbank**

empfängers (Auftraggeber) verbucht, spätestens aber bis maximal 2 Bankwerkzeuge nach dem Ausführungsdatum.

### 1.3 Statusmeldung Filetransfer

Sie erhalten eine Rückmeldung über korrekte oder fehlerhafte Zahlungs- und LSV-Einzugsaufträge als direkte Antwort nach erfolgter Einlieferung.

## 2 Datenauslieferung

Die Zürcher Kantonalbank stellt Ihnen Konto- und Gutschriftsdaten für den Download in Ihr Buchhaltungs- bzw. Softwareprogramm zur Verfügung. Bei den folgenden Zeitangaben handelt es sich um Richtwerte, in Ausnahmefällen kann es zu Verzögerungen kommen.

Datentyp	Bereitstellung bei der ZKB
SWIFT MT940	Täglich ab 00.01 Uhr mit allen Buchungen des Vortages.
SWIFT MT942	Alle Buchungen des Tages zum Abholungszeitpunkt.
ESR-Gutschriften (ESR-Record Typ 3)	Täglich ab 07.00 Uhr mit ESR-Gutschriften des Vortages.