

# Annahmeschlusszeiten und Datenbereitstellung

Cash Management | März 2020

## 1. Überweisungen

Währung	ISO-Code	Annahmeschlusszeit <sup>1</sup>	
		Einzelzahlungen elektronische Kanäle <sup>2</sup>	Sammelzahlungen elektronische Kanäle <sup>2</sup> sowie konventionelle Aufträge <sup>3</sup>
Schweizer Franken	CHF	16:30 V <sup>4</sup>	12:00 V
Euro (inkl. SEPA <sup>5</sup> -Überweisungen)	EUR	15:00 V <sup>6</sup>	12:00 V
Australischer Dollar	AUD	14:00 V-1	12:00 V-1
Dänische Krone	DKK	11:00 V	09:00 V
Britisches Pfund	GBP	15:00 V	12:00 V
Hongkong-Dollar	HKD	14:00 V-1	12:00 V-1
Chinesischer Renminbi <sup>7</sup>	CNY	14:00 V-1	12:00 V-1
Indische Rupie <sup>7</sup>	INR	13:00 V-2	11:00 V-2
Israelischer Schekel <sup>7</sup>	ILS	13:00 V-1	11:00 V-1
Japanischer Yen	JPY	14:00 V-1	12:00 V-1
Kanadischer Dollar	CAD	15:00 V	12:00 V
Katar Rial <sup>8</sup>	QAR	13:00 V-2	11:00 V-2
Kroatische Kuna	HRK	09:00 V	07:00 V
Kuwait Dinar <sup>8</sup>	KWD	13:00 V-2	11:00 V-2
Marokkanischer Dirham <sup>7</sup>	MAD	13:00 V-2	11:00 V-2
Mexikanischer Peso <sup>7</sup>	MXN	11:00 V	09:00 V
Neuseeland-Dollar	NZD	14:00 V-1	12:00 V-1
Norwegische Krone	NOK	11:00 V	09:00 V
Polnischer Zloty	PLN	09:00 V	07:00 V
Rumänischer Leu	RON	13:00 V-1	11:00 V-1
Russischer Rubel <sup>7</sup>	RUB	14:00 V-1	12:00 V-1
Saudi Riyal <sup>7,8</sup>	SAR	13:00 V-1	11:00 V-1
Schwedische Krone	SEK	11:00 V	09:00 V
Singapur-Dollar	SGD	14:00 V-1	12:00 V-1
Südafrikanischer Rand	ZAR	11:00 V	09:00 V
Thailändischer Baht	THB	09:00 V-1	07:00 V-1
Tschechische Krone	CZK	09:00 V	07:00 V
Türkische Lira	TRY	09:00 V	07:00 V
Tunesischer Dinar <sup>7</sup>	TND	13:00 V-2	11:00 V-2
Ungarischer Forint	HUF	09:00 V	07:00 V
US-Dollar	USD	15:00 V <sup>9</sup>	12:00 V
Vereinigte Arabische Emirate (VAE-) Dirham <sup>7,8</sup>	AED	13:00 V-1	11:00 V-1

- <sup>1</sup> Die Annahmeschlusszeit definiert den letztmöglichen Annahmezeitpunkt eines Auftrages mit gleichtägiger Ausführung. Aufträge, welche nach Annahmeschlusszeit eintreffen, werden am nächstmöglichen Bankwerktag ausgeführt. Vor Feiertagen können frühere Annahmeschlusszeiten gelten. Alle Zeitangaben in MEZ (Mitteleuropäische Zeit).

Das im Zahlungsauftrag enthaltene Ausführungsdatum bestimmt den Beginn der Verarbeitung bei der Zürcher Kantonalbank. «V» entspricht dem zu erteilenden Ausführungsdatum, damit der Auftrag am gewünschten Valutatag an den Währungskorrespondenten der Zürcher Kantonalbank bzw. an die Bank des Begünstigten weitergeleitet wird. Auf die Wertstellung (Valuta) beim Endbegünstigten hat die Zürcher Kantonalbank keinen Einfluss.

**Beispiel:** Damit eine Einzelzahlung in der Währung AUD mit Valuta «V» dem Währungskorrespondenten der Zürcher Kantonalbank bzw. der Bank des Begünstigten weitergeleitet wird, muss der Zahlungsauftrag 1 Bankwerktag vor Valuta «V» bis 13:00 Uhr mit Ausführungsdatum V-1 erteilt sein. Der Zahlungsauftrag wird V-1 ausgeführt und mit der gewünschten Valuta «V» dem Kundenkonto belastet und an den Währungskorrespondenten weitergeleitet.

Die Ausführung am gewünschten Ausführungsdatum setzt eine vollständige und korrekte Zahlungsinstruktion sowie ein frei verfügbares Guthaben im Umfang des Überweisungsbetrags inklusive allfälliger Preise voraus. Mitteilungen an die Zürcher Kantonalbank, die unstrukturierte Angabe der Bank des Begünstigten sowie fachlich oder technisch bedingte manuelle Nachbearbeitungen durch die Zürcher Kantonalbank können zu Verzögerungen in der Abwicklung führen, wodurch das gewünschte Ausführungsdatum und die Valuta möglicherweise nicht eingehalten werden kann. Aufträge mit einem gewünschten Ausführungsdatum in der Zukunft, werden am angegebenen Datum mit dem ersten Verarbeitungslauf ausgeführt.

Bei einem Filetransfer darf das gewünschte Ausführungsdatum nicht älter als 10 Tage sein und nicht mehr als 1 Jahr in der Zukunft liegen. Wenn das Ausführungsdatum nicht auf einen Bankwerktag fällt, wird es automatisch auf den nächsten Bankwerktag geändert.

- <sup>2</sup> eBanking, Datalink, SWIFTNet-Services, Gateway Services  
Einzelzahlungen sind im eBanking erfasste Einzelzahlungen oder eine übermittelte Zahlungsdatei mit genau einer Zahlung pro Zahlungsgruppe (Beispiel pain.001: Maximal eine Zahlung pro B-Level).
- <sup>3</sup> Zahlungsaufträge via ZKB Quickpay müssen 1 Bankwerktag, unstrukturierte Aufträge (z.B. brieflicher Auftrag) sowie Daueraufträge/Dauerauftrag Plus 2 Bankwerktag vor der angegebenen Annahmeschlusszeit im Verarbeitungszentrum vorliegen.
- <sup>4</sup> Einzelzahlungen in CHF werden bei Übermittlung zwischen 13:00 und 16:30 Uhr gegen einen Preiszuschlag ausgeführt.
- <sup>5</sup> SEPA (Single Euro Payments Area) ist der einheitliche Euro-Zahlungsverkehrsraum. Das SEPA-Überweisungsverfahren (SEPA Credit Transfer) wird automatisch bei Überweisungen an eine an SEPA teilnehmende Begünstigtenbank angewendet, sofern nachfolgende Informationen im Zahlungsauftrag angegeben wurden: Überweisungswährung EUR, IBAN des Begünstigten, BIC der Bank des Begünstigten, Spesenoption SHA (Kostenteilung) – es dürfen keine Zusatzinstruktionen angegeben sein.
- <sup>6</sup> Einzelzahlungen in Euro mit Instruktion «Dringend» können gegen einen Preiszuschlag bis 15:30 Uhr erteilt werden.
- <sup>7</sup> Länderspezifische Vorgaben sind dem Dokument «Ländervorgaben bei Auslandzahlungen» auf [zkb.ch/laendervorgaben](https://www.zkb.ch/laendervorgaben) zu entnehmen.
- <sup>8</sup> Am Freitag werden keine Zahlungen in dieser Währung ausgeführt, da der lokale Markt geschlossen ist.
- <sup>9</sup> Einzelzahlungen in USD mit Instruktion «Dringend» können gegen einen Preiszuschlag bis 16:00 Uhr erteilt werden.

## 2. Annahmeschlusszeit Einzugsaufträge (Lastschriftverfahren)

Zahlungsart	Auftragswährung	Annahmeschlusszeiten
Einzugsaufträge (LSV+/BDD)	CHF/EUR	10:00 V-1 «Verarbeitungsdatum minus 1 Bankwerktag (V-1)» für Aufträge via Datalink und eBanking

## 3. Datenbereitstellung (Kundenreporting)

Die Zürcher Kantonalbank stellt Konto-, Belastungs- und Gutschriftdaten für den Download in die Kunden- bzw. Buchhaltungs-Software bereit. Bei den folgenden Zeitangaben handelt es sich um Richtwerte, in Ausnahmefällen kann es zu Verzögerungen kommen.

Datentyp	Bereitstellung bei der Zürcher Kantonalbank
<b>Tagesendauszüge</b> – SWIFT MT940 – camt.053	<b>eBanking / Datalink / SWIFTNet-Services / Gateway Services</b> Tagesendverarbeitung; ab 24:00 Uhr. Wählbare Periodizität – Täglich (auch wenn keine Bewegungen vorhanden sind) – Nur bei Bewegungen <b>Multibanking</b> nach Erhalt von Drittbank
<b>Intraday-Auszüge</b> – SWIFT MT942 – camt.052	<b>eBanking / Datalink / SWIFTNet-Services / Gateway Services</b> zwischen 00:30 Uhr und 23:45 Uhr, sofern Bewegungen vorhanden sind (neue Buchungen seit letztem Herunterladen werden zur Verfügung gestellt) Wählbare Periodizität – stündlich – zu wählbaren Zeitpunkten <b>Multibanking</b> nach Erhalt von Drittbank
<b>ESR-/LSV-Gutschriften</b> – ESR-Record Typ 3 – camt.054 ESR/LSV	<b>eBanking / Datalink / SWIFTNet-Services</b> – bei Gutschrift einmal pro Tag: 07:15 Uhr – bei Gutschriften dreimal pro Tag: 07:15 Uhr, 10:15 Uhr, 13:15 Uhr <b>SWIFTNet-Services FileAct</b> – Auslieferzeitpunkte wählbar
<b>Elektronische Buchungsavisierungen</b> – SWIFT MT900/MT910 – camt.054 DBTN/CDTN	<b>eBanking / Datalink / SWIFTNet-Services</b> – sofort nach erfolgter Buchung und Anreicherung mit Detailinformationen <b>SWIFTNet-Services FileAct</b> – Auslieferzeitpunkte wählbar
<b>Elektronische Bankbelege</b> – PDF	<b>eBanking / Datalink</b> Alle Bankbelege des Tages zum Zeitpunkt der Abholung <b>SWIFTNet-Services FileAct</b> Täglich zu nachfolgenden Zeiten mit allen Bankbelegen, sofern vorhanden: 07:15 Uhr, 10:15 Uhr, 13:15 Uhr. Auslieferung im ZIP-Format