

# Sonderservices für SEPA-Gehalts- und Pensionszahlungen.

Taggleiche Zahlungseingänge für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter!

Sie möchten, dass alle Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ihre Gehälter am gleichen Tag erhalten – völlig unabhängig davon, bei welcher Bank sie ihr Konto haben? Und dies mit nur einer einzigen Buchung? Wir bieten Ihnen die Möglichkeit dazu.

## Warum gleichtägige Gehaltszahlungen?

Viele Firmen möchten die Gehaltszahlungen ihrer Angestellten zum selben Termin mit einer einzigen Buchung überweisen. Alle sollen das Gehalt am gleichen Tag erhalten, unabhängig davon, bei welcher Bank sie ihr Konto haben. Aber bei Überweisungen an verschiedene Banken im SEPA-Raum müssen Sie die Zahlungsaufträge sorgfältig splitten und rechtzeitig nach Empfängern getrennt versenden, um dies zu gewährleisten.

Normalerweise werden nur SEPA-Überweisungen, bei denen der Zahlungsempfänger ein Konto bei der Bank Austria hat, gleichtägig soll- und habenseitig verbucht. Sofern die Zahlungsempfänger jedoch das Konto bei einer Fremdbank haben, erfolgt die Weitergabe der Zahlungen über Nacht und die Zahlungen kommen damit erst am Folgetag bei den Banken der Begünstigten an.

Das Sonderservice der Bank Austria für SEPA-Gehalts- und Pensionszahlungen unterstützt Sie bei der gleichtägigen Verbuchung.

## Welche Vorteile bietet das Sonderservice?

- Bei allen Ihren Angestellten werden die Gehälter gleichtägig verbucht, völlig unabhängig davon, ob der Zahlungsempfänger sein Konto bei der Bank Austria führt oder bei einem anderen Kreditinstitut im SEPA-Raum.
- Sie müssen Ihre Zahlungsaufträge nicht mehr splitten und getrennt versenden.
- Die Einreichung kann bereits 20 Tage im Voraus für einen bestimmten Ausführungstag vorgenommen werden. Wir kümmern uns darum, dass die Empfänger bei Fremdbanken und bei der Bank Austria die Zahlungen zum gleichen Termin erhalten.
- Die Belastung am Auftraggeberkonto erfolgt mit der gleichen Wertstellung, mit der auch die Wertstellung bei den Empfängerkonten erfolgt. Für Zahlungen an Fremdbanken gewinnen Sie somit zusätzlich einen ganzen Valutatag.

## So einfach können Sie unsere Sonderservices nützen.

Bitte beachten Sie die Abwicklungsdetails auf der Rückseite, um die Vorteile des taggleichen Zahlungseingangs für Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu nützen.

Für Fragen stehen Ihnen sowohl Ihre Firmenkundenbetreuerin bzw. Ihr Firmenkundenbetreuer als auch unsere SEPA-ServiceLine unter +43 (0)5 05 05-26400 zur Verfügung.

Aktuelle SEPA-Informationen finden Sie auf [sepa.bankaustria.at](http://sepa.bankaustria.at)

Das Leben ist voller Höhen und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Willkommen bei der  
**Bank Austria**  
Member of **UniCredit**

## Wie beauftrage ich das Sonderservice „SEPA-Gehaltszahlung“?

Mit der Belegung des Kennzeichens „Instruction Priority“ in der XML-Nachricht mit dem Wert „HIGH“ haben Sie die Möglichkeit, die Nachricht mit besonderer Priorität ausführen zu lassen.

### „Instruction Priority“

Payment Instruction Information (auf Header-Level der logischen Datei):

```
...  
<PmtTplnf>  
<InstrPrty>HIGH</InstrPrty>  
...  
</PmtTplnf>  
...
```

Wenn auch das Kennzeichen „Category Purpose“ mit „SALA“ versehen ist, werden die Dateien geparkt und die hinterlegten Aufträge zeitgerecht zum angegebenen Termin durchgeführt. Somit erhalten die Empfänger bei Fremdbanken und bei der Bank Austria die Zahlungen zum gleichen Termin.

### „Category Purpose“

Payment Instruction Information (auf Header-Level der logischen Datei):

```
...  
<PmtTplnf>  
...  
<CtgyPurp>  
<Cd>SALA</Cd>  
</CtgyPurp>  
</PmtTplnf>  
...
```

#### Die Voraussetzungen sind:

- Aktuelle XML-Dateiversion pain.001.001.03 lt. MBS 6.0 Version oder später.
- eBanking-Software muss die optionalen Felder „Instruction Priority“ und „Category Purpose“ unterstützen.
- Einreichung bis spätestens 1 Bankwerktag vor dem Ausführungstag.
- Einreichung der Datei mit elektronischer Unterschrift.
- Keine Kontosperrungen sowie ausreichender Kontosaldo.
- Datei-Kennzeichnung mit „Instruction Priority“ = „HIGH“.
- Datei-Kennzeichnung mit „Category Purpose“ = „SALA“.
- Zahlungs-Kennzeichnung mit „Purpose“ = „leer“ oder nicht vorhanden.

## Wie beauftrage ich das Sonderservice „SEPA-Pensionszahlung“?

Wie bei der Gehaltszahlung muss bei den eingereichten XML-Dateien das Kennzeichen „Instruction Priority“ = „HIGH“ gesetzt sein. Das Kennzeichen „Category Purpose“ muss mit „PENS“ versehen sein. Somit erhalten auch hier die Empfänger bei Fremdbanken und bei der Bank Austria die Zahlungen zum gleichen Termin.

### „Category Purpose“

Payment Instruction Information (auf Header-Level der logischen Datei):

```
...  
<PmtTplnf>  
...  
<CtgyPurp>  
<Cd>PENS</Cd>  
</CtgyPurp>  
</PmtTplnf>  
...
```

#### Die Voraussetzungen hierfür sind:

- Aktuelle XML-Dateiversion pain.001.001.03 lt. MBS 6.0 Version oder später.
- eBanking-Software muss die optionalen Felder „Instruction Priority“ und „Category Purpose“ unterstützen.
- Einreichung bis spätestens 1 Bankwerktag vor dem Ausführungstag.
- Einreichung der Datei mit elektronischer Unterschrift.
- Keine Kontosperrungen sowie ausreichender Kontosaldo.
- Datei-Kennzeichnung mit „Instruction Priority“ = „HIGH“.
- Datei-Kennzeichnung mit „Category Purpose“ = „PENS“.
- Zahlungs-Kennzeichnung mit „Purpose“ = „leer“ oder nicht vorhanden.

#### Welche Cut-Off-Zeit ist zu berücksichtigen?

Damit die SEPA-Dateien termingerecht verarbeitet werden können, müssen sie bis spätestens 14.00 Uhr am Tag vor dem Ausführungstag elektronisch mit elektronischer Signatur bei der Bank Austria eingereicht werden. Die Einreichung kann maximal 20 Tage im Voraus mit einem Ausführungstag in der Zukunft (Execution Day) eingereicht werden.

#### Welche Preise werden berechnet?

Neben dem normalen Preis für Buchungsposten wird pro Einzeltransaktion der Produktpreis für SEPA-Bezugszahlungen sofort bei Buchung in Rechnung gestellt.

Das Leben ist voller Höhen  
und Tiefen. Wir sind für Sie da.