

# » Taggleiche Erledigung von Inlands- und Auslandszahlungen:

EURO-Eilüberweisung und Same Day Value Zahlung sowie Zahlungen mit vorgegebener Fix-Valuta

## KURZBESCHREIBUNG

Bei von Kunden zu gleichtägigen Durchführung beauftragten Überweisungen erfolgen Weiterleitung und Valutierung seitens UniCredit Bank Austria AG, sowohl in das Inland, als auch in das Ausland, taggleich beziehungsweise mit der gewünschten Valuta gegebenenfalls unter Berücksichtigung von Vorlaufzeiten bei der Anlieferung (siehe Punkt „Währungen und Annahmezeiten“),

## FÜR WELCHE UNTERNEHMEN SIND DIESE PRODUKTE GEEIGNET?

Für alle Unternehmen, die zum Beispiel

- ein knappes Zahlungsziel pünktlich einhalten wollen
- ein Geschäft termingerecht durch einen raschen Zahlungstransfer absichern wollen
- eine Zahlung einfach am schnellsten und sichersten Weg erledigen wollen

## DAS SOLLTEN SIE BEI DER BEAUFTRAGUNG VON EURO-EILÜBERWEISUNGEN UND SAME DAY VALUE ZAHLUNGEN BEACHTEN

- Eine Eilüberweisung bzw. Same Day Value Zahlung ist im dafür vorgesehenen XML-Format zu beauftragen
- Eine Beauftragung mit Servicelevel SEPA ist nicht möglich
- Die Beauftragung muss zeitgerecht erfolgen (Annahmezeiten - siehe umseitig - sind zu berücksichtigen)
- Es darf kein Währungswechsel mit dem Auftrag verbunden sein
- Der angelieferte Zahlungsauftrag kann vollautomatisch ohne manuelle Bearbeitungsschritte durchgeführt werden.  
Hinweis: bei Same Day Value Zahlungen ist die Empfängerbankinformation ausschließlich mit SWIFT BIC anzugeben.

## WIE BEAUFTRAGT MAN EINE ZAHLUNG MIT GLEICHTÄGIGER WERTSTELLUNG?

Die Zahlung mit gleichtägiger Wertstellung kann über die Electronic Banking Kanäle der Bank Austria beauftragt werden.

Die Beauftragung ist für Non-SEPA XML-Bestände ab Version Rulebook 4.0 mit Service Level SDVA vorgesehen:

„Service level“ payment instruction information

```
...
<PmtTpInf>
...
<SvcLvl><Cd>SDVA</Cd></SvcLvl>
...
```

Das gewünschte Wertstellungsdatum ist im Feld „requested execution date“ (Durchführungsdatum) anzugeben.

„requested execution date“ payment instruction information

```
...
<PmtTpInf>
...
<ReqdExctnDt>yyyy-mm-dd</ReqdExctnDt>
....
```

## WÄHRUNGEN UND ANNAHMEZEITEN

Folgende Währungen können unter Beachtung der definierten Annahmezeiten zur Durchführung mit gleichtägiger bzw. gewünschter fixer Wertstellung beauftragt werden (Stand: März 2023):

Tag der Anlieferung = gewünschtes Wertstellungs- datum +/- x Tage	Währungen	gleichtägiges bzw. gewünschtes Durchführungs-/ Wertstellungsdatum Anlieferung bis spätestens
T+0	ZAR	09:00 Uhr
T+0	BGN, CHF <sup>*)</sup> , CZK, DKK <sup>*)</sup> , GBP <sup>*)</sup> , NOK <sup>*)</sup> , SEK <sup>*)</sup> , PLN, RON <sup>*)</sup>	10:00 Uhr
T+0	CAD <sup>*)</sup> , HUF	12:30 Uhr
T+0	EUR	16:00 Uhr
T+0	USD <sup>*)</sup>	15:00 Uhr
T-1	JPY, AUD, HKD, NZD, SGD, THB	10:00 Uhr
T-1	MXN	14:00 Uhr

<sup>\*)</sup> zur Durchführung auf Basis „best effort“ Annahme bis: CHF, DKK, GBP, NOK, SEK: 11:00, CAD: 13:00, USD: 16:00 Uhr

Hinweise:

- Bei Währungen mit T+0 sind Durchführungs- und Wertstellungsdatum ident.  
Bei Währungen mit Vorlaufzeiten ist der Durchführungstag einen Tag vor dem gewünschten Wertstellungsdatum.
- Die Kontodisposition erfolgt jeweils mit dem Datum des Durchführungstages
- Feiertage der jeweiligen Währung werden bei der Durchführung berücksichtigt  
Wird der Auftrag nach der definierten Annahmezeit entgegengenommen, wird die Wertstellung auf das nächst mögliche Datum weitergedreht

### Beispiel 1 - Währung T+0: Auftrag in Überweisungswährung CAD zu Lasten CAD Konto:

Gewünschte Wertstellung (= requested execution date):	Mittwoch
Anlieferung:	bis spätestens Mittwoch 12:30 Uhr <sup>*)</sup>
Kontodisposition und Durchführung:	Mittwoch

<sup>\*)</sup> bei Anlieferung nach 12:30 erfolgt die Durchführung und Wertstellung am nächsten Bankwerktag, sofern die gewünschte Währung an diesem keinen Feiertag hat – in diesem Beispiel: Donnerstag.

### Beispiel 2 – Währung T-1: Auftrag in Überweisungswährung JPY zu Lasten JPY Konto

Gewünschte Wertstellung (= requested execution date):	Mittwoch
Anlieferung:	bis spätestens Dienstag 10:00 Uhr <sup>**)</sup>
Kontodisposition und Durchführung:	Dienstag
Wertstellung:	Soll + Haben Mittwoch

<sup>\*\*)</sup> bei Anlieferung nach T-1 10:00 erfolgt die Durchführung und Wertstellung am nächsten Bankwerktag, sofern die gewünschte Währung an diesem keinen Feiertag hat – in diesem Beispiel: Donnerstag.

## SERVICELEISTUNGEN UND KOSTEN

---

Anhand der Währung und des Empfängerlandes wird bei der beauftragten gleichtägigen Durchführung einer Überweisung das entsprechende Produkt automatisch ermittelt: entweder eine Euro-Eilüberweisung in den Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) oder eine Same Day Value Zahlung.

Hinweis:

Mit der **Euro-Eilüberweisung** können Euro Überweisungen in den EWR taggleich durchgeführt werden.

Die **Same Day Value Zahlung** steht für die Abwicklung von Zahlungen in Euro außerhalb des EWR und in allen oben genannten Währungen, bis zur ersten Korrespondenzbank, zur Verfügung.

Abhängig vom ermittelten **Produkt** wird der jeweilige Preis gem. dem Aushang für Preise und Konditionen automatisch ermittelt.

## WO ERHALTEN SIE WEITERE INFORMATIONEN?

---

Für weitere Informationen kontaktieren Sie bitte Ihr:en Kundenbetreuer:in oder unsere Cash Management Sales Betreuer:in, erreichbar unter der Telefonnummer 05 05 05-42840 DW oder unter [firmenkunden.bankaustria.at](mailto:firmenkunden.bankaustria.at).

Diese Marketingmitteilung wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, erstellt (Medieninhaber und Hersteller).

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand: März 2023