

Annahmeschlusszeiten und wichtigste Korrespondenz- banken für Zahlungen

Die Annahmeschlusszeit ist der letztmögliche Einlieferungszeitpunkt eines Zahlungsauftrags, damit bei Überweisungen die gewünschte Valuta eingehalten werden kann. Diese basiert auf den währungsspezifischen Cut-off-Zeiten unserer Korrespondenzbanken, kann aber je nach Einlieferungskanal und Zahlungsart eingeschränkt werden. Eine zeitgerechte Ausführung setzt zudem unter anderem korrekte und vollständige Zahlungs-

instruktionen sowie disponible Mittel auf dem zu belastenden Konto voraus.

Berücksichtigen Sie bei der Zahlungsaufgabe die Einlieferungsschlusszeit des Kanals und die Cut-off-Zeit der Währung. Dabei gilt jeweils der frühere Zeitpunkt als Annahmeschluss.

Einlieferungsschluss für elektronische Kanäle¹

	Non-Expresszahlung	Expresszahlung	SWIFT MT101/103
Einlieferungsschluss	12.00 Uhr am Tag des Cut-off	16.00 Uhr am Tag des Cut-off	nur Cut-off-Zeit relevant

Währungsspezifische Cut-off-Zeiten

Land	ISO-Währungscode	Cut-off-Zeiten ²
Schweiz	CHF	16.00 Uhr Valutatag
Eurozahlungen im Inland und ins Ausland	EUR	15.00 Uhr Valutatag
Australien	AUD	13.00 Uhr ein Tag vor Valuta
Bahrain	BHD	13.00 Uhr zwei Tage vor Valuta ³
China	CNY	13.00 Uhr ein Tag vor Valuta
Dänemark	DKK	12.00 Uhr Valutatag
Grossbritannien	GBP	15.00 Uhr Valutatag
Hongkong	HKD	13.00 Uhr ein Tag vor Valuta
Israel	ILS	8.00 Uhr Valutatag
Japan	JPY	13.00 Uhr ein Tag vor Valuta
Kanada	CAD	14.00 Uhr Valutatag
Katar	QAR	13.00 Uhr ein Tag vor Valuta ³
Kenia	KES	11.00 Uhr ein Tag vor Valuta
Kroatien	HRK	8.00 Uhr Valutatag
Kuwait	KWD	13.00 Uhr zwei Tage vor Valuta ³
Marokko	MAD	13.00 Uhr zwei Tage vor Valuta
Mauritius	MUR	13.00 Uhr zwei Tage vor Valuta
Mexiko	MXN	13.00 Uhr Valutatag
Neuseeland	NZD	13.00 Uhr ein Tag vor Valuta
Norwegen	NOK	13.00 Uhr Valutatag
Oman	OMR	13.00 Uhr zwei Tage vor Valuta ³
Philippinen	PHP	13.00 Uhr zwei Tage vor Valuta
Polen	PLN	12.00 Uhr Valutatag

Land	ISO-Währungscode	Cut-off-Zeiten ²
Rumänien	RON	10.00 Uhr Valutatag
Russland	RUB	6.00 Uhr Valutatag
Saudi-Arabien	SAR	20.00 Uhr ein Tag vor Valuta ³
Schweden	SEK	13.00 Uhr Valutatag
Singapur	SGD	13.00 Uhr ein Tag vor Valuta
Südafrika	ZAR	9.00 Uhr Valutatag
Thailand	THB	7.00 Uhr ein Tag vor Valuta
Tschechische Republik	CZK	12.00 Uhr Valutatag
Tunesien	TND	13.00 Uhr zwei Tage vor Valuta
Türkei	TRY	8.00 Uhr Valutatag
Ungarn	HUF	13.00 Uhr Valutatag
USA	USD	18.00 Uhr Valutatag
Vereinigte Arabische Emirate	AED	20.00 Uhr ein Tag vor Valuta ³

1 Schriftliche Zahlungsaufträge müssen einen Tag vor Valutatag im Verarbeitungszentrum der Credit Suisse eintreffen. Eilzahlungen per Mail, Fax oder Telefon werden nach Möglichkeit bis zur Cut-off-Zeit verarbeitet (nötige vertragliche Vereinbarungen vorausgesetzt).

2 Die Zeiten sind in MEZ angegeben und nur gültig für Geschäftsstellen der Credit Suisse in der Schweiz.

3 Der Freitag gilt in dieser Währung nicht als Valutatag.

Wichtigste Korrespondenzbanken

Für Zahlungseingänge aus dem Ausland können Spesenabzüge und Übermittlungszeit optimiert werden, wenn Ihre Geschäftspartner die Zahlungen über die nachstehenden Hauptkorres-

pondenten leiten. Die Credit Suisse leitet ausgehende Zahlungen ohne besondere Instruktionen in der Regel über die unten aufgeführten Hauptkorrespondenten.

1. Die wichtigsten Korrespondenzbanken für EUR

Land	Währung	Korrespondenzbank	Stadt	SWIFT/BIC
Belgien	EUR	ING Belgium SA/NV	Brüssel	BBRUBEBB010
Deutschland	EUR	Deutsche Bank AG	Frankfurt	DEUTDEFFXXX
Finnland	EUR	Nordea Bank Finland Plc	Helsinki	NDEAFIHXXXX
Frankreich	EUR	Société Générale	Paris	SOGEFRPPXXX
Grossbritannien	EUR	Citibank NA Intermediary Bank: Citibank Europe PLC	London Dublin	CITIGB2LXXX CITIE2XXX
Italien	EUR	Intesa Sanpaolo SpA	Mailand	BCITITMMXXX
Niederlande	EUR	ABN Amro Bank	Amsterdam	ABNANL2AXXX
Österreich	EUR	UniCredit Bank Austria AG	Wien	BKAUATWWXXX
Spanien	EUR	Banco Santander, S.A.	Madrid	BSCHEMXX

2. Die wichtigsten Korrespondenzbanken für andere Währungen

Land	Währung	Korrespondenzbank	Stadt	SWIFT/BIC
Australien	AUD	ANZ Banking Group Limited	Sydney	ANZBAU3MXXX
China	CNY	Hong Kong & Shanghai Banking Corp.	Hongkong	HSBCHKHHHKH
Dänemark	DKK	Nordea Danmark, Filial af Nordea Bank Abp, Finland	Kopenhagen	NDEADKKKXXX
Grossbritannien	GBP	HSBC Bank PLC	London	MIDLGB22XXX
Hongkong	HKD	Hong Kong & Shanghai Banking Corp.	Hongkong	HSBCHKHHHKH
Japan	JPY	MUFG Bank Ltd.	Tokio	BOTKJPJTXXX
Kanada	CAD	Royal Bank of Canada	Toronto	ROYCCAT2XXX
Neuseeland	NZD	Bank of New Zealand	Wellington	BKNZLN22985
Norwegen	NOK	Nordea Bank Abp, filial I Norge	Oslo	NDEANOKKXXX
Schweden	SEK	Nordea Bank Abp, filial I Sverige	Stockholm	NDEASESSXXX
Singapur	SGD	Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	Singapur	SCBLSG22XXX
Südafrika	ZAR	Standard Bank of South Africa Ltd.	Johannesburg	SBZAZAJJXXX
USA	USD	Bank of New York Mellon	New York	IRVTUS3NXXX ³

3. Die wichtigsten Korrespondenzbanken für Emerging Markets /exotische Währungen

Land	Währung	Korrespondenzbank	Stadt	SWIFT/BIC
Bahrain	BHD	National Bank of Bahrain	Manama	NBOBBHBMXXX
Israel	ILS	Bank Leumi Le-Israel	Tel Aviv	LUMIILITLTV
Katar	QAR	HSBC Bank Middle East Limited	Doha	BBMEQAOQXXX
Kenia	KES	Kenya Commercial Bank Ltd.	Nairobi	KCBLKENXXXX
Kroatien	HRK	Zagrebacka Banka	Zagreb	ZABAHR2XXX
Kuwait	KWD	National Bank of Kuwait	Safat	NBOKKWKWXXX
Marokko	MAD	Soc. Générale Marocaine de Banques	Casablanca	SGMBMAMCXXX
Mauritius	MUR	Barclays Bank Mauritius Limited	Ebène	BARCMUMUXXX
Mexiko	MXN	Citibank NA, Silver Spring (Banco Nacional de México)	Mexiko	CITIUS33MER
Oman	OMR	National Bank of Oman	Ruwi	NBOMOMRXXXX
Philippinen	PHP	HSBC Banking Corp. Ltd.	Manila	HSBCPHMMXXX
Polen	PLN	Bank Handlowy w Warszawie SA	Warschau	CITIPLPXXXX
Rumänien	RON	Citibank Europe PLC	Bukarest	CITIROBUXXX
Russland	RUB	JSC Bank Credit Suisse (Moscow)	Moskau	CRESRUMMXXX A/C 30111810500000000023 INN 9909461742 KPP 770487001 BIK 044525236 Acct No with CB: 30101810800000000236
Saudi-Arabien	SAR	Saudi British Bank	Riad	SABBSARIXXX
Thailand	THB	Standard Chartered Bank (THAI) PCL	Bangkok	SCBLTHBXXXX
Tschechische Republik	CZK	Československá Obchodní Banka AS	Prag	CEKOCZPPXXX
Tunesien	TND	Banque Centrale de Tunisie	Tunis	BCTNTNTTXXX
Türkei	TRY	Citibank A.S.	Istanbul	CITITRIXXX A/C TR25000920000000070713004
Ungarn	HUF	Raiffeisen Bank Zrt	Budapest	UBRTHUHB
Verein. Arab. Emirate	AED	HSBC Bank Middle East Limited	Dubai	BBMEAEADXXX

Änderungen vorbehalten.

Ständig aktualisierte Angaben finden Sie im Internet unter:

www.credit-suisse.com/firmenkunden

→ Zahlungen & Konten → Zahlungsverkehr



CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach

CH-8070 Zürich

credit-suisse.com/unternehmen

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend «CS») mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt, sofern rechtlich möglich, jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Bei Fremdwährungen kann zusätzlich das Risiko bestehen, dass die Fremdwährung gegenüber der Referenzwährung des Anlegers an Wert verliert. Ihre personenbezogenen Daten werden in Übereinstimmung mit der Datenschutzerklärung der Credit Suisse verarbeitet, die an Ihrem Wohnsitz über die offizielle Website der Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com> abrufbar ist. Die Credit Suisse Group AG und ihre Tochtergesellschaften nutzen unter Umständen Ihre grundlegenden personenbezogenen Daten (z. B. Kontaktangaben wie Name und E-Mail-Adresse), um Ihnen Marketingunterlagen in Zusammenhang mit ihren Produkten und Dienstleistungen bereitzustellen. Falls Sie solche Unterlagen nicht mehr erhalten möchten, wenden Sie sich bitte jederzeit an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater. Copyright © 2020 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.