



COMMERZBANK

# Jahresendverarbeitung

## Zahlungsverkehrsabwicklung der Commerzbank AG in Deutschland zum Jahreswechsel 2025/2026

	Di. 23.12.	Mi. 24.12.	Do. 25.12.	Fr. 26.12.	Sa. 27.12.	So. 28.12.	Mo. 29.12.	Di. 30.12.	Mi. 31.12.	Do. 01.01.	Fr. 02.01.
Zahlungsverkehrseingänge (aus SEPA, CCU und AZV)	■	■					■	■	■		■
SEPA-Überweisungen	■	■*					■	■	■*		■
Eilüberweisungen (CCU)	■	■*					■	■	■*		■
Auslandsüberweisungen (AZV)	■	■*					■	■	■*		■
SEPA Instant Payments (Echtzeitüberweisung)	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■

■ Buchungs-/Valutentag

\* Nur bei Einreichung mit elektronischer Unterschrift und ausreichendem Verfügungsrahmen.

Der 31.12.2025 ist der letzte Buchungstag in 2025, an dem Zahlungsein- und -ausgänge durchgeführt werden können. Für Zahlungsausgänge gilt, dass diese nur ausgeführt werden, wenn die Einreichung beleglos erfolgt und mit elektronischer Unterschrift autorisiert wurde sowie für Kontodeckung bzw. einen ausreichenden Verfügungsrahmen gesorgt wurde.

Ab dem 02.01.2026 wird die Zahlungsverkehrsabwicklung in gewohntem Umfang erfolgen.

### Wichtige Cut-Off-Zeiten:

**Beleghafte Überweisungen** (SEPA und AZV/Auslandszahlungsverkehr) müssen am 29.12.2025 zu den üblichen Zeiten eingereicht werden, um eine Verarbeitung am 30.12.2025 zu gewährleisten.

### SEPA-Überweisungen

SEPA-Überweisungen mit elektronischer Unterschrift: 17:00 Uhr

### Eilzahlungen (CCU)

Eilzahlungen (CCU) mit elektronischer Unterschrift (ohne Betragsgrenze): 15:45 Uhr

### SEPA Instant Payments (Echtzeitüberweisung)

Verfügbarkeit von 24/7/365. Die Buchung erfolgt immer an einem TARGET-Verarbeitungstag. Sofern die Zahlung nach Buchungsschluss (ca. 19:30 Uhr), an einem Wochenend- oder TARGET-Feiertag erfolgt, wird diese am nächsten TARGET-Verarbeitungstag mit Valuta der Ausführung gebucht.

### Auslandszahlungsverkehr (AZV)

- AZV mit elektronischer Unterschrift ohne Währungskonvertierung in **EUR**: 15:15 Uhr
- AZV mit elektronischer Unterschrift ohne Währungskonvertierung in **USD**: 16:30 Uhr
- AZV mit elektronischer Unterschrift mit Währungskonvertierung: 18:00 Uhr

Bitte berücksichtigen Sie auch den Annahmeschluss für die Währung, die bei der Umrechnung verwendet wird. Siehe Factsheet: [cut-off-zeiten-commerzbank-pdf.pdf](#)

### Lastschriften

- Der 24.12.2025 und der 31.12.2025 sind mögliche Fälligkeitstage für Lastschriften.
- Die Beauftragung muss am davorliegenden Verarbeitungstag (23.12.2025 oder 30.12.2025) bis spätestens 13:00 Uhr erfolgen.

Bei Freigabe mittels Begleitzettel ist die Cut-Off-Zeit 1,5 Stunden früher.

Für Fragen steht Ihnen Ihr:e Berater:in gerne zur Verfügung.