

VR International Kompakt

01. April 2025, 16:00 – 17:00 Uhr



Fragen zum Auslandszahlungsverkehr Vertiefung

Ihre Referentin:

- Jennifer Masjan, Payments & Accounts, Transaction- und Clearingservice, DZ BANK

Begrüßung und Moderation Fragen:

- Corinna Lahr, Gruppenleiterin Vertriebsmanagement VBRB West / Mitte, DZ BANK
- Walter Syndikus, Strukturierte Finanzierung, DZ BANK

Agenda*

1. Informationen zu den **Länderbesonderheiten**
2. Unerwarteter **Gebührenabzug**
3. Wie kann ich eine **Konvertierung verhindern?**
4. **Cut-Off-Zeiten** (COT) & Valuten
5. Weisungen im **Online-Banking**
6. Die **STP-Prüfung**
7. **SWIFT-Kopie** anfordern
8. **XAZV**
9. **Schecks**
10. Übersicht der **Ansprechpartner** & Kontaktwege
11. Bewährte **IKESA** Einstellungen

Anhang

12. **Tipps** und Tricks
13. **Quick Code** Übersicht

* Die Veröffentlichung der Präsentation erfolgt vorbehaltlich etwaiger Änderungen.

1. Informationen zu den Länderbesonderheiten

Quickcode: DZZV112 und DZZV053

1. Anpassung der Länderspezifika seit AZV-/IGZV-Migration:

- Es gibt nur noch für bestimmte Länder, mit besonderen Anforderungen, eine Übersicht im VR-BankenPortal (genannt Länderbesonderheiten).
- Exotenwährungen

2. Vereinfachung der Anforderungen auf der AZV-Clearingplattform (TPH) der DZ BANK:

- Die AZV-Clearingplattform der DZ BANK benötigt weniger Vorgaben. Grundsätzlich gilt, dass die DZ BANK keine Pflichtangaben einer Korrespondenzbank benötigt!

3. Erfassung von Besonderheiten in agree21AZV:

- Notwendige Zusatzinformationen können unter dem Quickcode [DZZV112](#), sowie [DZZV053](#) nachgeschlagen werden.

4. IBAN-Aufbau:

- Für einen Überblick über den Aufbau der IBAN in den einzelnen Ländern, kann das offizielle [IBAN Register](#) auf der S.W.I.F.T. Webseite herangezogen werden.

5. Nutzung der IBAN im außereuropäischen Ausland:

- Die Nutzung der IBAN verbreitet sich außerhalb Europas immer mehr.
- Liste der Länder außerhalb Europas, in denen die IBAN-Angabe verpflichtend ist, sind: Bahrain, Israel, Jordanien, Katar, Kuwait, Libanon, Moldawien, Palästina, Pakistan, Saudi-Arabien, Türkei, Vereinigte Arabische Emirate und Weißrussland.



1. Informationen zu den Länderbesonderheiten | Beispiel China

Quickcode: DZZV112 und DZZV053

- Bei Überweisungen nach China ist eine **exakte Adressangabe** entscheidend.
- Bitte achten Sie auf eine sorgfältige und korrekte Schreibweise des Namens des Begünstigten, um eine Retoure der Zahlung zu vermeiden. Kleinste Abweichungen können in China, aufgrund der **automatischen Kontoprüfung**, zu einer Rücksendung führen.
- Beachten Sie weiterhin, dass Zahlungen in Landeswährung nach Festlandchina über die dort ansässigen Systeme **CIPS oder CNAPS** durchgeführt werden.
- Für eine reibungslose Straight-Through-Processing (STP)-Verarbeitung, muss die **Adresse des Empfängers automatisiert erkennbar** sein.
- Dies bedeutet konkret, dass der Name und die Adresse zwingend durch den Zusatz "**ADD**" voneinander getrennt werden sollten.

Zwei Beispiele für eine korrekte Adressierung:

- Option 1: Zeile 1: Max Mustermann Zeile 2: **ADD** Mustermannstraße ...
- Option 2: Zeile 1: Max Mustermann **ADD** Mustermannstraße ...



1. Informationen zu den Länderbesonderheiten | Beispiel China

Quickcode: DZZV112 und DZZV053

Ansicht
agree21AZV

Kundenzahlung Import Abrechnung anzeigen
XW3000-██████████

Referenz Auftrag: XW3000-██████████ Status: abgeschlossen BIC: GENODEDDXXX STP-Prüfung

Bank des Begünstigten

BIC: CITIHKAXXXX Chipscode: Bankcode: Clearingsystem: Name 1: CITIBANK (HONG KONG) LIMITED Name 2: Straße: GROUND FLOOR Ort: KWUN TONG

Begünstigtendaten

Datenformat: 0 - Unstrukturiert

IBAN: Konto-Nr.: Name 1: Name 2: **ADD.** Straße: ██████████ GRANVIL Ort: /HK/HONG KONG

Weitere Begünstigtendaten

Organisation: Privatperson: Abweichender Begünstigter

Verwendungszweck

Zeile 1: ██████████ 5 Zeile 2: **CODE CGODDR**

Fertig

Achtung:
Ein Codewort ist zwingend erforderlich (CNY und CNH)
CNH = über HongKong
CNY = über China

1. Informationen zu den Länderbesonderheiten | Beispiel China

Quickcode: DZZV112 und DZZV053



AZV-Überweisung Kunde Auftragsreferenz XW3000- Ausgangsreferenz DZBP24172445 Gew. Ausführungsdatum 27.02.2025 Ausführungsdatum 27.02.2025 Settlementvaluta 03.03.2025 Priorität Normal Auftragsbetrag 42.423,35 CNH Settlementbetrag 42.423,35 CNH Kundenreferenz NOTPROVIDED	Kreditorkbank BIC CITIHKAXXX Kreditor Konto/Code Name U KIN ADD. Adresse /HK/HONG KONG	Metainformationen Produkt AZV-Überweisung Kunde (HSCFC) Produkteigenschaften Ausl. Non-EWR GTVO PSD-1leg Non-STP Non-SEPA TPH-Referenz 24172445 Status SENDREL Rückrufstatus Noch offen	Kontierung Soll Konto 9913609177 Kontoname PTS-Verrechnungsk.GENOpago CNH Betrag 42.423,35 CNH Valuta 27.02.2025 Haben Konto 0000141918 Kontoname Standard Chartered Bank (Hong Kong) Betrag 42.423,35 CNH Valuta 03.03.2025
Debitorkbank BIC GENODEFFXX	Sonstiges Verwendungszweck Unstrukturiert CODE CGODDR SWIFT UETR ca6f8d72-65ad-41e5-ab99-56ec2fe3663c Bank-an-Bank-Informationen CGODDR --	Leitwegermittlung Fallback Ländercode HK Absender BIC, Kanal, Format GENODEDDXXX, DZAZVST061_CBAZV-DK, ISO 20022 Leitweg von Intern Empfänger BIC, Kanal, Format SCBLHKHHXXX, BOX_FIN_MX, ISO 20022 Leitweg an FIN [->SCBLHKHHXXX->CITIHKAXXX]	Zusätzliche Links Eingangssatz 27.02.2025 12:13:47 Auftraggeberbuchung 27.02.2025 12:14:34 Eingangstransfer Laufzettel
Debitor IBAN DE41 2006 0000 Name a Adresse Straße Hausnummer Postleitzahl Ort Hamburg Ländercode DE Identifizierungsmerkmal LEI 52	Gebühren Gebührenweisung SHAR - Shared charges Kundengebühren Kundenprodukt Kundenzahlung AZV	Mandantenspezifische Felder beleghaft ✘ abw. Abrechnungsbetrag -- abw. Abrechnungskurs --	

1. Informationen zu den Länderbesonderheiten | Beispiel Kanada

Quickcode: DZZV112 und DZZV053

- Um der kanadischen Anti-Geldwäsche-Verordnung gerecht zu werden, sind bestimmte Details bei jeder Transaktion unerlässlich. Dazu gehören die vollständige Kontonummer des Begünstigten, sein vollständiger Name sowie seine genaue Adresse (inklusive Straße, Hausnummer, Stadt, Provinz und Land).
- Bitte beachten Sie, dass P.O. Box- oder Post Office Box-Adressen in diesem Kontext nicht akzeptiert werden.
- Wir empfehlen Ihnen, alle Überweisungen nach Kanada mit einem Bankcode durchzuführen. Dieser setzt sich aus einer **dreistelligen Bankleitzahl** und **einer fünfstelligen Filialnummer (Transitnummer)** zusammen.
- **In agree21 AZV wird dies so erfasst:** Beginnen Sie mit einer Null, gefolgt von dem dreistelligen Bankcode und dann der fünfstelligen Filialcode, auch als Transitnummer bekannt.
- **Hier sind die Bankcodes für die wichtigsten kanadischen Banken:**
 - Bank of Montreal: 001
 - Scotiabank / The Bank of Nova Scotia: 002
 - Royal Bank of Canada: 003
 - The Toronto-Dominion Bank: 004
 - National Bank of Canada: 006
 - Canadian Imperial Bank of Commerce (CIBC): **010 (folgendes Beispiel)**



1. Informationen zu den Länderbesonderheiten | Beispiel Kanada

Quickcode: DZZV112 und DZZV053

Kundenzahlung Import Abrechnung anzeigen

YG [REDACTED]-ZAI331650

Ansicht
agree21AZV

< > Begünstigter

– Informations- und Steuerungsdaten

Referenz Auftrag

YG [REDACTED]-ZAI331650

Status

archiviert

BIC

GENODEM [REDACTED]

STP-Prüfung

– Bank des Begünstigten

BIC

[REDACTED]



Chipscode

[REDACTED]



Bankcode

001000430



Clearingsystem

CC - Kanad. PAPR-Number

Name 1

CA [REDACTED] CE



Name 2

[REDACTED]

Straße

9-310 goldstream avenue

Ort

/CA/victoria, bc v9b 2w3

– Begünstigtendaten

1. Informationen zu den Länderbesonderheiten | Beispiel Kanada

Quickcode: DZZV112 und DZZV053



AZV-Überweisung Kunde Auftragsreferenz YG- -ZAI331650 Ausgangsreferenz DZBP8789857 Gew. Ausführungsdatum 23.10.2023 Ausführungsdatum 23.10.2023 Settlementvaluta 25.10.2023 Priorität Normal Auftragsbetrag 14.200,00 CAD Settlementbetrag 14.200,00 CAD Kundenreferenz NOTPROVIDED Clearingnachricht-ID DZBP8789857-68251385	Kreditorkbank Name C- -CE Clearingkennung CACPA 001000430 Adresse 9-310 goldstream avenue /CA/victoria, bc v9b 2w3	Metainformationen Produkt AZV-Überweisung Kunde (HSCFC) Produkteigenschaften AusL Non-EWR GTVO PSD-1leg Non-STP Non-SEPA TPH-Referenz 8789857 Status DONE Handelsreferenz 34898871 Rückrufstatus Rückrufbar	Kontierung Soll Konto 0000- Kontoname - Betrag 9.789,05 EUR Valuta 23.10.2023 Haben Konto 9- Kontoname Royal Bank of Canada, Toronto , CAD Betrag 14.200,00 CAD Valuta 25.10.2023
Debitorkbank BIC GENODE- i	Kreditor Konto/Code 2600811 Name school district no.62 (sooke) Adresse 3143 jacklin road /CA/victoria, bc v9b 5r1	Leitwegermittlung Fallback Ländercode CA Zwischengeschaltete Bank BIC CIBCCATXXX i	Zusätzliche Links Eingangssatz 20.10.2023 13:35:38 Ausgangssatz 25.10.2023 13:59:21 Eingangstransfer Laufzettel
Debitor IBAN DE54- -92000 Name M- -a Adresse Bahnhofstr. 49 /DE/53347 Alfter	Sonstiges Verwendungszweck in-8529 niklas wille true north id 5416 birth.march 26 2008 tuition+ho mest+prog+orient+bank fees jan-june 24 royal bay sec.school 10th grade SWIFT UETR c89aad76-ba57-42a4-a64a-05844d8f1&cd	Absender BIC, Kanal, Format GENODE- , DZAZVSST061_CBAZV-AI, ISO 20022 Leitweg von Intern Empfänger BIC, Kanal, Format ROYCCAT2XXX, BOX_FIN_MX, ISO 20022 Leitweg an FIN [->ROYCCAT2XXX->CIBCCATXXX]	Mandantenspezifische Felder beleghaft x abw. Abrechnungsbetrag -- abw. Abrechnungskurs --
		Gebühren Gebührenweisung SHAR - Shared charges Kundengebühren Kundenprodukt Kundenzahlung AZV	

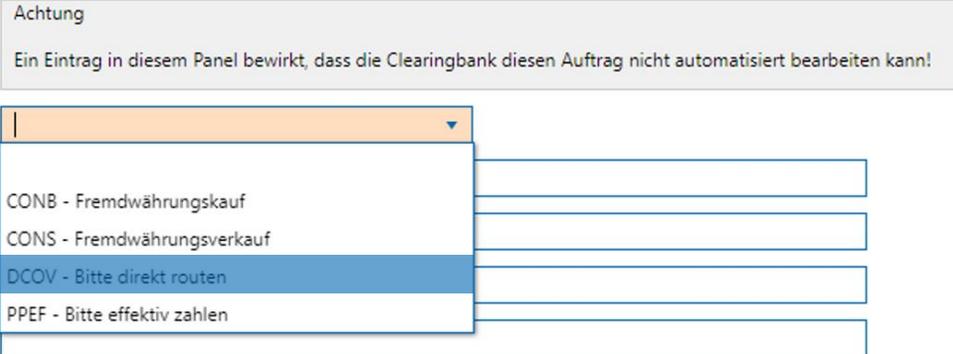
2. Bei meiner Zahlung ins Ausland wurden nicht erwartete Gebühren abgezogen – wie kann ich dies zukünftig vermeiden?

- Um einen **Gebührenabzug bei SHA-Zahlungen** zu vermeiden, können Sie Zahlungen als **Direktzahlung** mit der nachfolgend beschriebenen Weisung beauftragen.
- Bei **USD-Zahlungen** in Drittländer oder in die USA war dies bislang für Banken der vormaligen DZ BANK (Region Bayern, Baden-Württemberg, Mitte und Nord/Ost) mit Hilfe des Codeworts „TELE“ möglich.
- Statt des Codeworts „TELE“ kann über einen vereinfachten Weg nun in agree21AZV oder bereits in der DTAZV-Einreichung Ihres Firmenkunden mit der Angabe des **Mitteilungsschlüssels „DCOV“** eine entsprechende Direktzahlung beauftragt werden.
- Die genauen Details entnehmen Sie bitte der [Marktfolge Technik Info Nr. 2023/138](#) sowie der [2. ZV ON€ News Sonderausgabe für AZV-/IGZV-Migration](#).
- *Seit dem 16.11.2024, ist der Mitteilungsschlüssel DCOV in Verbindung mit einer eiligen Ausführung nicht mehr STP-schädlich.*

– Mitteilungen an Clearingbank

Achtung
Ein Eintrag in diesem Panel bewirkt, dass die Clearingbank diesen Auftrag nicht automatisiert bearbeiten kann!

Mitteilungsschlüssel	<input type="text"/>
Mitteilung 1	<input type="text"/>
Mitteilung 2	<input type="text"/>
Mitteilung 3	<input type="text"/>
Mitteilung 4	<input type="text"/>



Liste der Hauptkorrespondenten Quickcode [DZ460](#).

2. Bei meiner Zahlung ins Ausland wurden nicht erwartete Gebühren abgezogen – wie kann ich dies zukünftig vermeiden?

Kundenzahlung Import anlegen

1. Beispiel, mit Angabe des Mitteilungsschlüssels DCOV

Ansicht
agree21AZV

< > Mitteilungen

Informations- und Steuerungsdaten

Referenz Auftrag Status BIC GENODE STP-Prüfung

Kundeninformationen

Text

Mitteilungen an Clearingbank

Achtung
Ein Eintrag in diesem Panel bewirkt, dass die Clearingbank diesen Auftrag nicht automatisiert bearbeiten kann!

Mitteilungsschlüssel

Mitteilung 1

Mitteilung 2

Mitteilung 3

Mitteilung 4

Mitteilungen an Empfänger

Diese Nachricht gilt nur, für die Freitextnachrichten (darunter)

Freitextnachrichten

2. Bei meiner Zahlung ins Ausland wurden nicht erwartete Gebühren abgezogen – wie kann ich dies zukünftig vermeiden?

1. Beispiel, mit Angabe des Mitteilungsschlüssels DCOV

Ansicht DZ BANK-System

AZV-Überweisung Kunde

Auftragsreferenz YF-█-ZAI350740
Ausgangsreferenz DZBP19877893
Gew. Ausführungsdatum 09.10.2024
Ausführungsdatum 09.10.2024
Settlementvaluta 09.10.2024
Priorität Eilig
Auftragsbetrag 134.000.000 JPY
Settlementbetrag 134.000.000 JPY
Kundenreferenz NOTPROVIDED
Clearingnachricht-ID DZBP19877893-28750489

Kreditorkbank

BIC ISAEIE2DXXX

Kreditor

IBAN IE79 █ 0028 10
Name G █ Ltd.

Metainformationen

Produkt AZV-Überweisung Kunde (HSCFC)
Produkteigenschaften Ausl. | EWR | GTVO | PSD-1leg | STP | Alleinst. Avis | Non-SEPA | D&C gew.
TPH-Referenz 19877893
Status DONE
Rückrufstatus Rückrufbar

Kontierung

Soll

Konto 9 █ 2
Kontoname █ hf
Betrag 134.000.000 JPY
Valuta 09.10.2024

Haben

Konto 00001 █ 7
Kontoname S █ ky
Betrag 134.000.000 JPY
Valuta 09.10.2024

Debitorkbank

BIC █

Debitor

IBAN DE69 █ 46 8150 03
Name G █ Ltd.

Adresse Ugland House, P.O.Box 309 /KY/0000 Grand Cayman KY1-1104

Sonstiges

Verwendungszweck NOIND 59822
SWIFT UETR e57b6d56-675b-4b0e-8b2e-50f86f16491d

Leitwegermittlung

Fallback Ländercode IE

Absender

BIC, Kanal, Format █ DZAZVSST061_CBAZV-AI, ISO 20022
Leitweg von Intern

Empfänger

BIC, Kanal, Format ISAEIE2DXXX, BOX_FIN_MX, ISO 20022
Leitweg an FIN [->ISAEIE2DXXX]

Gebühren

Gebührenweisung SHAR - Shared charges

Kundengebühren

Kundenprodukt Kundenzahlung AZV Eilig

Ausgangssatz

```
19 <MsgDefId>pac.008.001.08</MsgDefId>
20 <BizSvc>swift.cbprplus.stp.02</BizSvc>
21 <CreDt>2024-10-08T12:32:14.152+02:00</Cr
22 </AppHdr>
23 <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tec
24 <FIToFICstmrCdtTrf>
25 <GrpHdr>
26 <MsgId>DZBP19877893-28750489</MsgId>
27 <CreDtTm>2024-10-08T12:32:14.152+02:
28 <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
29 <SttInf>
30 <SttMtd>COVE</SttMtd>
31 <InstgRmbrsmntAgt>
32 <FinInstnId>
33 <BICFI>SMBGJPJTXXX</BICFI>
34 </FinInstnId>
35 </InstgRmbrsmntAgt>
36 <InstRmbrsmntAgt>
37 <FinInstnId>
38 <BICFI>HSBCJPJTXXX</BICFI>
39 </FinInstnId>
40 </InstRmbrsmntAgt>
```

Ausgangssatz kopieren

Zusätzliche Links

Eingangssatz	08.10.2024 10:54:30	📄
Ausgangssatz	08.10.2024 12:32:14	📄
Disposition	08.10.2024 11:05:13	📄
Auftraggeberbuchung	08.10.2024 11:11:05	📄
Empfängerbuchung	08.10.2024 12:32:35	📄
Eingangstransfer		📄
Cover	08.10.2024 12:32:14	📄
Laufzettel	08.10.2024 10:56:06	📄

Mandantenspezifische Felder

2. Bei meiner Zahlung ins Ausland wurden nicht erwartete Gebühren abgezogen – wie kann ich dies zukünftig vermeiden?

Ansicht DZ
BANK-System

1. Beispiel, mit Angabe des Mitteilungsschlüssels DCOV

Cover-Zahlung	Kreditorkonten	Metainformationen	Kontierung
<p>Auftragsreferenz DZBP19883750</p> <p>Ausgangsreferenz DZBP19883750</p> <p>Bezogene Referenz DZBP19877893</p> <p>Gew. Ausführungsdatum 09.10.2024</p> <p>Ausführungsdatum 09.10.2024</p> <p>Settlementvaluta 09.10.2024</p> <p>Priorität Eilig</p> <p>Settlementbetrag 134.000.000 JPY</p> <p>Clearingnachricht-ID DZBP19883750-60788143</p>	<p>Kreditorkonten</p> <p>BIC HSB CJRTXXX</p> <p>Kreditor</p> <p>BIC ISAE IE2DXXX</p> <p>Sonstiges</p> <p>SWIFT UETR e57b6d56-675b-4b0e-8b2e-50f86f16491d</p>	<p>Metainformationen</p> <p>Produkt Cover-Zahlung (HSCCO)</p> <p>Produkteigenschaften Ausl. EWR GTVO PSD-1leg Cover Kunde</p> <p>TPH-Referenz 19883750</p> <p>Status DONE</p> <p>Rückrufstatus Nicht rückrufbar</p> <p>Leitwegermittlung</p> <p>Absender</p> <p>BIC, Kanal, Format [redacted] DZAZVST061_CBAZV-AI, ISO 20022</p> <p>Leitweg von Intern</p> <p>Empfänger</p> <p>BIC, Kanal, Format SMBC JRTXXX, BOX_FIN_MX, ISO 20022</p> <p>Leitweg an FIN [->SMBC JRTXXX->HSBC JRTXXX]</p>	<p>Kontierung</p> <p>Soll</p> <p>Konto [redacted]</p> <p>Kontoname [redacted]</p> <p>Betrag 134.000.000 JPY</p> <p>Valuta 09.10.2024</p> <p>Haben</p> <p>Konto 0000198957</p> <p>Kontoname SUMITOMO MITSUI BANKING CORP., Tokyo</p> <p>Betrag 134.000.000 JPY</p> <p>Valuta 09.10.2024</p> <p>Zusätzliche Links</p> <p>Ausgangssatz 08.10.2024 12:32:24</p> <p>Avis 08.10.2024 10:54:30</p> <p>Laufzettel</p>

3. Wie kann ich eine Konvertierung verhindern?

- Für eine Überweisung in ein Land mit einer **Währung abweichend der Landeswährung** und Buchung beim Begünstigten in dieser Währung ist **keine Korrespondenzbank anzugeben**.
- Diese Überweisung benötigt aber den **Mitteilungsschlüssel „PPEF - Bitte effektiv zahlen“**. Dadurch wird keine Konvertierung über die Schwerpunktkorrespondenzbanken der DZ BANK erfolgen.
- Bitte beachten Sie jedoch, dass diese Weisung nur für **Schwerpunktkorrespondenzbanken** der DZ Bank vorgesehen ist und u.U. von beteiligten Banken nicht beachtet oder sogar als STP-schädlich angesehen werden kann.

Voraussetzung:

- Das Empfängerkonto ist ein entsprechendes Konto in der gewünschten Währung (DZONE285).

– Mitteilungen an Clearingbank

Achtung
Ein Eintrag in diesem Panel bewirkt, dass die Clearingbank diesen Auftrag nicht automatisiert bearbeiten kann!

Mitteilungsschlüssel

Mitteilung 1

Mitteilung 2

Mitteilung 3

Mitteilung 4

CONB - Fremdwährungskauf

CONS - Fremdwährungsverkauf

DCOV - Bitte direkt routen

PPEF - Bitte effektiv zahlen



Sollte eine Zahlung ins Ausland **falsch bzw. doppelt konvertiert** worden sein, beauftragen Sie über FinCase SMOD eine Recherche/Retoure für die betroffene Zahlung.
Bei falscher Konvertierung oder ggf. doppelter Konvertierung, ist zur Bereinigung ein Rechercheprozess notwendig.

3. Wie kann ich eine Konvertierung verhindern?

Ansicht
agree21AZV

2. Beispiel, mit Angabe des Mitteilungsschlüssels PPEF

Kundenzahlung Import Abrechnung anzeigen

YG [REDACTED]-ZAI367388

Mitteilungen

Informations- und Steuerungsdaten

Referenz Auftrag: YG [REDACTED]-ZAI367388 Status: warten auf Infos BIC: GENODE [REDACTED] STP-Prüfung

Kundeninformationen

Text: [Empty text area]

Mitteilungen an Clearingbank

Achtung
Ein Eintrag in diesem Panel bewirkt, dass die Clearingbank diesen Auftrag nicht automatisiert bearbeiten kann!

Mitteilungsschlüssel: **PPEF - Bitte effektiv zahlen**

Mitteilung 1: [Empty text area]
Mitteilung 2: [Empty text area]
Mitteilung 3: [Empty text area]
Mitteilung 4: [Empty text area]

Mitteilungen an Empfänger

Achtung - STP-schädliche Angaben
Ein Eintrag in diesem Panel bewirkt, dass die Clearingbank diesen Auftrag bei bestimmten Angaben nicht automatisiert bearbeiten kann. Bitte beachten Sie dazu die Vorgaben der Clearingbank.

Diese Nachricht gilt nur, für die Freitextnachrichten (darunter)

Freitextnachrichten

3. Wie kann ich eine Konvertierung verhindern?

2. Beispiel, mit Angabe des Mitteilungsschlüssels PPEF

Ansicht DZ BANK-System

AZV-Überweisung Kunde Auftragsreferenz YI [redacted] ZAI281666 Ausgangsreferenz DZBP19962345 Gew. Ausführungsdatum 10.10.2024 Ausführungsdatum 10.10.2024 Settlementvaluta 11.10.2024 Priorität Normal Auftragsbetrag 227.800,00 USD Settlementbetrag 227.800,00 USD Kundenreferenz NOTPROVIDED Clearingnachricht-ID DZBP19962345-15427834	Kreditorkbank BIC HBUKGB4BXXX Kreditor IBAN GB73 HBUK 4012 7673 9739 13 Name Mo [redacted] Ltd. Adresse 7A Grafton Street London Sonstiges Verwendungszweck 059.24 Condo SWIFT UETR ded4b05b-3364-48de-8ba4-48bf778484f6 Bank-an-Bank-Informationen INT please pay effectively	Metainformationen Produkt AZV-Überweisung Kunde (HSCFC) Produkteigenschaften AusL Non-EWR GTVO PSD-1leg STP Non-SEPA TPH-Referenz 19962345 Status DONE Rückrufstatus Rückrufbar Leitwegermittlung Fallback Ländercode GB Absender BIC, Kanal, Format GENODED [redacted] DZAZVST061_CBAZV-AI, ISO 20022 Leitweg von Intern Empfänger BIC, Kanal, Format IRVTUS3NXXX, BOX_FIN_MX, ISO 20022 Leitweg an FIN [->IRVTUS3NXXX->HBUKGB4BXXX]	Kontierung Soll Konto 9 [redacted] Kontoname V [redacted] Betrag 227.800,00 USD Valuta 10.10.2024 Haben Konto 0000030277 Kontoname THE BANK OF NEW YORK, New York, New Betrag 227.800,00 USD Valuta 11.10.2024 Zusätzliche Links Eingangssatz 10.10.2024 11:58:32 Ausgangssatz 11.10.2024 10:05:50 Disposition 10.10.2024 11:58:50 Auftraggeberbuchung 10.10.2024 12:01:56 Empfängerbuchung 11.10.2024 10:07:10 Eingangstransfer Laufzettel
Debitorkbank BIC GENODED [redacted]			
Debitor IBAN DE86 [redacted] 22 1750 19 Name ar [redacted] UG (haftungsbeschrä... Adresse Immermannstrasse 19 /DE/40210 Duesseldorf		Gebühren Gebührenweisung DEBT - Ordering party Korrespondentengebühren Erwartet und fremd 25,00 EUR Kundengebühren Kundenprodukt Kundenzahlung AZV	

3. Wie kann ich eine Konvertierung verhindern?

Ansicht DZ
BANK-System

2. Beispiel, mit Angabe des Mitteilungsschlüssels PPEF

Zahlungshistorie				
Nr.	Bearbeiter	Aktion/Fehlermeldung	Zeitpunkt	Aktion
1	SYSTEM	Empfangen	10.10.2024 11:58:32	
2	SYSTEM	Eingegangene Zahlung nachbearbeitet	10.10.2024 11:58:34	
3	SYSTEM	Validiert	10.10.2024 11:58:34	
4	SYSTEM	Leitweg ermittelt	10.10.2024 11:58:34	
5	SYSTEM	Kontiert	10.10.2024 11:58:34	
6	SYSTEM	Valuta berechnet	10.10.2024 11:58:34	
7	SYSTEM	Gebühren ermittelt	10.10.2024 11:58:34	
8	SYSTEM	Instructed/Instructing Agent ermittelt	10.10.2024 11:58:35	
9	SYSTEM	Embargoanfrage gesendet	10.10.2024 11:58:35	
10	SYSTEM	Embargoantwort positiv (ACK) Embargoantwort: ACK, 01	10.10.2024 11:58:47	
11	SYSTEM	Disposition erstellt	10.10.2024 11:58:50	
12	SYSTEM	Disposition gesendet	10.10.2024 11:58:50	
13	SYSTEM	Disposition erfolgreich	10.10.2024 12:01:54	
14	SYSTEM	Auftraggeberbuchung erstellt	10.10.2024 12:01:56	
15	SYSTEM	Auftraggeberbuchung gesendet	10.10.2024 12:01:56	
16	SYSTEM	Zum Senden freigegeben	11.10.2024 10:01:22	
17	SYSTEM	Instructed/Instructing Agent ermittelt	11.10.2024 10:03:19	
18	SYSTEM	Embargoanfrage gesendet	11.10.2024 10:03:20	
19	SYSTEM	Embargoantwort positiv (ACK) Embargoantwort: ACK, 01	11.10.2024 10:03:54	
20	SYSTEM	Zum Senden freigegeben	11.10.2024 10:04:39	
21	SYSTEM	Felder InstructedAgent und InstructingAgent aktualisiert.	11.10.2024 10:05:50	

22	SYSTEM	Ausgangsnachricht gesendet	11.10.2024 10:05:50	
23	SYSTEM	Automatisch positiv quittiert	11.10.2024 10:07:03	
24	SYSTEM	Empfängerbuchung erstellt	11.10.2024 10:07:10	
25	SYSTEM	Empfängerbuchung gesendet	11.10.2024 10:07:17	
26	SYSTEM	Für Archivierung registriert Registriert für folgende Systeme: LDMS, BigData, Sonar	11.10.2024 10:07:23	
27	SYSTEM	Archivierung erfolgreich Archivsystem: DZ_BIGDATA_ARC	11.10.2024 11:19:05	
28	SYSTEM	Archivierung erfolgreich Archivsystem: DZ_LDMS_TR_ARC	11.10.2024 11:23:45	
29	SYSTEM	Archivierung erfolgreich Archivsystem: DZ_SONAR_ARC	12.10.2024 00:25:42	

Achtung:

Bei der Angabe „PPEF“ und gleichzeitiger Angabe einer Korrespondenzbank wird „PPEF“ nicht berücksichtigt, auch wenn die Zahlung bereits in der Empfängerlandeswährung ausgeführt wird, entfällt „PPEF“!

4. Cut-Off-Zeiten (COT) & Valuten

Cut-Off-Zeiten Auszug Quickcode [DZ504](#)

Cut-Off-Zeiten	Kundenzahlungen / Bank-an-Bank-Zahlungen / Inkasso-Bezahlungsmeldung
12:30 Uhr	<ul style="list-style-type: none">▪ In Fremdwährung zulasten von EUR-Konten
15:00 Uhr	<ul style="list-style-type: none">▪ In Fremdwährung zulasten Fremdwährungskonten (Für bestimmte FW Übersicht Cut Off Zeiten beachten)
17:00 Uhr	<ul style="list-style-type: none">▪ für Aufträge in USD

*Verarbeitung von final bearbeiteten EUR-Zahlungen erfolgt bis zur technischen Target2 Cut Off-Zeit

4. Cut-Off-Zeiten (COT)

Valuten Auszug Quickcode [DZ504](#)

Valutenaufschlag (gegenüber der Empfängerbank)	Nur gültig für Fremdwährungszahlungen zulasten von Fremdwährungskonten Kundenzahlungen / Bank-an-Bank-Zahlungen / Inkasso-Bezahlungsmeldung	
	Cut-Off-Zeiten	Währung
ohne (valutenneutral) Weisung Erforderlich "Eilig"	<ul style="list-style-type: none">10:00 Uhr11:00 Uhr12:00 Uhr12:30 Uhr13:00 Uhr15:00 Uhr16:00 Uhr17:00 Uhr	<ul style="list-style-type: none">RON, TRYCZK, DKK, HUF, ZARSEK, NOKCHFPLNMXN, GBPCADUSD
ein Geschäftstag	<ul style="list-style-type: none">11:00 Uhr11:30 Uhr12:30 Uhr15:00 Uhr16:00 Uhr	<ul style="list-style-type: none">CNH, THBAEDISKAUD, HKD, JPY, NZD, SGDCNY, ILS
zwei Geschäftstage	<ul style="list-style-type: none">12:00 Uhr14:30 Uhr16:00 Uhr	<ul style="list-style-type: none">KRWIDR, INRBWP, JOD, MAD, NAD, PHP, SAR, TND

4. Erste Sendefenster der jeweiligen Währungen

Etwaige Änderungen können jederzeit vorkommen und ggf. weitere Prüfungen können zu Verzögerungen führen (z.B. ausführlichere Embargoprüfungen).

AED	08:00 CET
AUD	10:00 CET
CAD	10:00 CET
CHF	08:00 CET
CNH	08:00 CET
CNY	10:00 CET
CZK	08:00 CET
DKK	08:00 CET

GBP	10:00 CET
HKD	10:00 CET
HUF	08:00 CET
IDR	11:00 CET
ILS	10:00 CET
INR	11:00 CET
ISK	08:00 CET
JPY	10:00 CET

KRW	09:00 CET
MXN	10:00 CET
NOK	08:00 CET
NZD	10:00 CET
PLN	08:00 CET
RON	08:00 CET
RUB	08:00 CET
SEK	08:00 CET

SGD	10:00 CET
THB	08:00 CET
TRY	08:00 CET
USD	10:00 CET
ZAR	08:00 CET

Sendefenster unserer **Exotenwährungen**:

14:15-14:30 CET; 15:15-15:30 CET; 15:55-16:00 CET; 16:30 CET; 16:50-17:00 CET

Achtung:

Asiatische Währungen werden bereits 1 bzw. 2 Tage vor dem Valutentag gesendet (gemäß Cut-Off Zeiten)!

Sendefenster für **EUR-Zahlungen**:

EUR SWIFT	09:00 – 17:00
Target	09:00 – 18:00
Sehr eilige Bankzahlungen (Disponent-Online)	06:00 – 18:00
Nachrichten	08:00 – 20:00

5. Weisungen im Online-Banking?

Sie können mit Ihrem Kunden abstimmen, dass durch eine **NSTP-Weisung** die Zahlung bei Ihnen angehalten wird und dann ggf. Codewörter angewendet werden können:

The image shows a screenshot of an online banking interface for international payments. On the left, a sidebar contains navigation options: 'Inland / SEPA', 'Dauerauftrag', 'Sammelüberweisung', and 'Ausland' (highlighted in yellow). The main area displays a summary for 'Max König Privatgirokonto Online' with an account number 'DE50 6996 8602 0096 5769 35' and a balance of '-2,84 EUR'. Below this is a 'Vorlage übernehmen' button. The form is divided into two columns: 'Empfänger' and 'Details'. The 'Empfänger' column includes fields for Name (ABC), Straße (DEF), Ort (Oklahoma), Land (US - Vereinigte Staaten von Amerika), IBAN (4144145), BIC (CHASUS33XXX), and Name of the credit institution (JPMORGAN CHASE BANK, N.A.). The 'Details' column includes fields for Währung (USD - USA Dollar), Betrag (40,00 USD), Verwendungszweck (optional), Ausführungsart (Standard), Entgeltregelung (SHA - Entgeltteilung), and Abweichendes Entgeltkonto (optional). A yellow highlight is placed on the 'Optionale Details' section, which includes 'Weisungsschlüssel (optional)' set to 'Avis an Bank des Begünstigten', 'Zusätzliche Weisung (optional)' set to 'Test', and 'Ihre Referenz (optional)'. An orange arrow points from the left side of the interface to the right side, indicating a transition or expansion of the form.

5. Weisungen im Online-Banking?

Ansicht
agree21AZV

Kundenzahlung Import bearbeiten
YC8602-ZAI001523

Meldungen (1)
⚠ Eingabe unzulässig! Code u. Zusatz bitte in CB-Mitt. angeben (ZKZ016)

Referenz Auftrag: YC8602-ZAI001523 | Status: Auft unvollständig | BIC: GENODEF08CU | STP-Prüfung:

Weisungen

Zusätzliche Weisungen	Zusatzinformationen
<input type="checkbox"/> SDVA gleichtägige Wertstellung an Begünstigten	
<input type="checkbox"/> INTC konzerninterne Zahlung	
<input type="checkbox"/> CORT Deckung	
<input type="checkbox"/> HOLD nur nach Identifikation/Legitimation zahlen	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> CHQB nur mittels Scheck zahlen	
<input type="checkbox"/> PHOB Begünstigten per Telefon avisieren	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> TELB Begünstigten per effektivster Telekommunikation avisieren	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> PHON Bank Begünstigten per Telefon avisieren	<input type="text"/>
<input checked="" type="checkbox"/> TELE Bank Begünstigten per effektivster Telekommunikation avisieren	<input type="text" value="⚠ Test Blub"/>
<input type="checkbox"/> PHOI Vermittlungsstelle per Telefon avisieren	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> TELU Vermittlungsstelle per effektivster Telekommunikation avisieren	<input type="text"/>

Prüfen | Musterauftrag anlegen | Abrechnung simulieren

Achtung: Für das Programm „ProfiCash“ (DTAZV) wird im VR Bankenportal genauer eingegangen (Suchfunktion: [mf 2023 223](#))

Hier gibt es die Möglichkeit, die angegebene Mitteilung an die passende Stelle zu übertragen (Reiter Mitteilungen) oder Rücksprache mit dem Kunden halten zu können.

6. Die STP-Prüfung – Straight-through-processing

- Die **STP-Prüfung ist grundsätzlich für jeden Auftrag** – egal ob aus manueller Erfassung oder elektronischer Auflieferung – **aktiviert**. Bitte lassen Sie daher möglichst **immer die Checkbox für die STP-Prüfung angehakt!**
- Sie können beispielsweise davon ausgehen, dass **Freitextweisungen/-mitteilungen prinzipiell immer STP-schädlich** sind. Auch eine Vielzahl anderer Mitteilungen und Weisungen können dazu führen.
- Die **Prüfung in Ihrem agree21AZV** informiert Sie über **STP-schädliche Eingaben** und verbessert damit die STP-Quote. Weiterhin ersparen Sie sich unnötige Kosten durch nicht automatisch verarbeitbare Transaktionen.
- Sofern Sie STP-schädliche Eingaben erkannt haben, welche nicht für die Durchführung von Zahlungen relevant sind, sollten Sie ihre **Kunden darauf hinweisen**, um die **Einreichungsqualität** der Kundenzahlungen zu verbessern.

Kundenzahlung Import anlegen

Referenz Auftrag Status BIC GENODEDXXX

STP-Prüfung

Text

Mittellungen an Clearingbank

Achtung
Ein Eintrag in diesem Panel bewirkt, dass die Clearingbank diesen Auftrag nicht automatisiert bearbeiten kann!

Mittellungsschlüssel

Mitteilung 1

Mitteilung 2

Mitteilung 3

Mitteilung 4

Mittellungen an Empfänger

Achtung - STP-schädliche Angaben
Ein Eintrag in diesem Panel bewirkt, dass die Clearingbank diesen Auftrag bei bestimmten Angaben nicht automatisiert bearbeiten kann. Bitte beachten Sie dazu die Vorgaben der Clearingbank.

Code 1

Code 2

Code 3

Code 4

Info 1 Empfängerbank

Info 2 Empfängerbank

Info 3 Empfängerbank

Info 4 Empfängerbank

Amthliche Nachweise

Codewort

Freier Text 1

Freier Text 3

SO-Code-Land

Freier Text 2

Aktion

Prüfen | Musterauftrag anlegen | Musterauftrag laden | Abrechnung simulieren

6. Die STP-Prüfung

Ansicht
agree21AZV

1. Beispiel: Weisungstext

Referenz Auftrag: YC [redacted]-ZAI049269 Status: archiviert BIC: GENODE [redacted] STP-Prüfung

Konten

	Konto	Währung	Name	Abrechnungsmodus
Auftraggeber	[redacted]	EUR	[redacted]	Transaktionsorientiert
Verrechnung	[redacted]	EUR	DZ BANK AG Deutsche Zentral	
Gebühren				

Auftragsdaten

Betrag	148,69	EUR	Auszuführende Währung	EUR
Ausführungsdatum	27.01.2025		Auftragsherkunft	DTA014970
Ausführungsart	0 - Standard (S.W.I.F.T./Brief)		Auftragstyp	Kundenzahlung
Entgeltregelung	1 - alle Entgelte zu Lasten Kontoinhaber (OUR)		<input checked="" type="checkbox"/> Automatisch abrechnen	
Weisungsschlüssel	4 - Zahlung gegen Legitimation		<input type="checkbox"/> Korrekturzuschlag	
Zielland	TH - Thailand		<input checked="" type="checkbox"/> NONSTP-Zuschlag	

6. Die STP-Prüfung

Kundenzahlung Import Abrechnung anzeigen

YC [REDACTED]-ZAI049269



< > Weisungen ▾

Ansicht DZ
BANK-System

- Informations- und Steuerungsdaten

Referenz Auftrag YC [REDACTED]-ZAI049269 Status archiviert BIC GENODEF1EK1 STP-Prüfung

- Weisungen

Zusätzliche Weisungen

- SDVA gleichtägige Wertstellung an Begünstigten
- INTC konzerninterne Zahlung
- CORT Deckung
- HOLD nur nach Identifikation/Legitimation zahlen
- CHQB nur mittels Scheck zahlen
- PHOB Begünstigten per Telefon avisieren
- TELB Begünstigten per effektivster Telekommunikation avisieren
- PHON Bank Begünstigten per Telefon avisieren
- TELE Bank Begünstigten per effektivster Telekommunikation avisieren
- PHOI Vermittlungsstelle per Telefon avisieren
- TELI Vermittlungsstelle per effektivster Telekommunikation avisieren

Zusatzinformationen

- Aktion

6. Die STP-Prüfung

Ansicht DZ BANK-System

AZV-Überweisung Kunde

Auftragsreferenz Y █████ ZAI049269
Ausgangsreferenz DZBP23214506
Gew. Ausführungsdatum 27.01.2025
Ausführungsdatum 27.01.2025
Settlementvaluta 27.01.2025
Priorität Normal
Auftragsbetrag 148,69 EUR
Settlementbetrag 148,69 EUR
Kundenreferenz NOTPROVIDED

Kreditorkontobank

BIC KASITHBK00X

Kreditor

Konto/Code █████
Name █████
Adresse █████
/TH/CHON BURI 20150 THAILAND

Metainformationen

Produkt AZV-Überweisung Kunde (HSCFC)
Produkteigenschaften Ausl. | Non-EWR | PSD-1leg | Non-STP | Non-SEPA
TPH-Referenz 23214506
Status DONE
Rückrufstatus Nicht rückrufbar

Kontierung

Soll
Konto █████
Kontoname █████
Betrag 148,69 EUR
Valuta 27.01.2025

Haben
Konto 00██████6
Kontoname Kasikornbank Public Company Limited
Betrag 148,69 EUR
Valuta 27.01.2025

Debitorkontobank

BIC GENODE █████

Debitorkonto

IBAN DE3 █████
Name █████
Adresse █████
Straße █████
Hausnummer █
Postleitzahl █████
Ort Berlin
Ländercode DE

Sonstiges

Verwendungszweck Unstrukturiert R █████ 2
SWIFT UETR 5 █████ c4
Sonstige Codes Weisungscode HOLD

Leitwegermittlung

Fallback Ländercode TH

Absender
BIC, Kanal, Format GENODE █████ DZAZV SST061_CBAZV-AI, ISO 20022
Leitweg von Intern

Empfänger
BIC, Kanal, Format KASITHBK00X, INTmitWeiterleitung, ISO 20022
Leitweg an Intern mit Weiterleitung [->KASITHBK00X]

Gebühren

Gebührenweisung DEBT - Ordering party
Korrespondentengebühren Erwartet und fremd 25,00 EUR
Kundengebühren Kundenprodukt Kundenzahlung AZV

Zusätzliche Links

Eingangssatz	27.01.2025 16:04:29	📄
Ausgangssatz	27.01.2025 16:11:15	📄
Disposition	27.01.2025 16:04:50	📄
Auftraggeberbuchung	27.01.2025 16:11:04	📄
Empfängerbuchung	27.01.2025 16:11:41	📄
Eingangstransfer		🔗
Gebührenanforderung	29.01.2025 05:37:58	🔗
Gebührenbezahlung	29.01.2025 05:38:26	🔗
Statusreport (Akzeptiert)	29.01.2025 09:10:15	🔗
Laufzettel		+

6. Die STP-Prüfung



2. Beispiel: IBAN im Feld Kontonummer

AZV-Überweisung Kunde Auftragsreferenz YH-████ZAI014583 Ausgangsreferenz DZBP24220368 Gew. Ausführungsdatum 28.02.2025 Ausführungsdatum 28.02.2025 Settlementvaluta 03.03.2025 Priorität Normal Auftragsbetrag 60.000,00 EUR Settlementbetrag 60.000,00 EUR Kundenreferenz NOTPROVIDED Clearingnachricht-ID DZBP24220368-66978320	Kreditorkbank BIC UNAFMLBAXX Kreditor Konto/Code ML13 ML20 6010 0270 2010 0038 █████ Name Salia Baba Diarra Adresse Straße Street 162 Door 11 Kalaban Coro Ort Bamako Ländercode ML	Metainformationen Produkt AZV-Überweisung Kunde (HSCFC) Produkteigenschaften AusL Non-EWR GTVO PSD-1leg STP Non-SEPA TPH-Referenz 24220368 Status DONE Rückrufstatus Rückrufbar	Kontierung Soll Konto 0000 █████ Kontoname █████ Betrag 60.000,00 EUR Valuta 28.02.2025 Haben Konto 0346010882 Kontoname Deutsche Bundesbank, Frankfurt am M Betrag 60.000,00 EUR Valuta 03.03.2025
Debitorbank BIC GENOD █████	Sonstiges Verwendungszweck Unstrukturiert Commission Ismaila Coulibaly SWIFT UETR E █████ Clearingsystemreferenz 215974795	Leitwegermittlung Fallback Ländercode ML Zwischengeschaltete Bank BIC SOGEFRPPXXX Absender BIC, Kanal, Format GENOD █████ DZAZVSS061_CBAZV-AI, ISO 20022 Leitweg von Intern Empfänger BIC, Kanal, Format SOGEFRPPXXX, BOX_TARGET_MX, ISO 20022 Leitweg an TARGET2 [->SOGEFRPPXXX->UNAFMLBAXX]	Zusätzliche Links Eingangssatz 28.02.2025 10:03:00 Ausgangssatz 03.03.2025 09:20:37 Disposition 28.02.2025 10:07:00 Auftraggeberbuchung 28.02.2025 10:10:10 Empfängerbuchung 03.03.2025 09:26:11 Eingangstransfer Statusreport (Akzeptiert) 03.03.2025 09:23:27 Laufzettel Mandantenspezifische Felder
Debitor IBAN DE █████ Name █████ Adresse Straße █████ Hausnummer 22 Postleitzahl █████ Ort Pfoerring Ländercode DE	Gebühren Gebührenweisung DEBT - Ordering party Korrespondentengebühren Erwartet und fremd 25,00 EUR Kundengebühren Kundenprodukt Kundenzahlung AZV		

7. SWIFT-Kopie anfordern (nach Kundenwunsch)

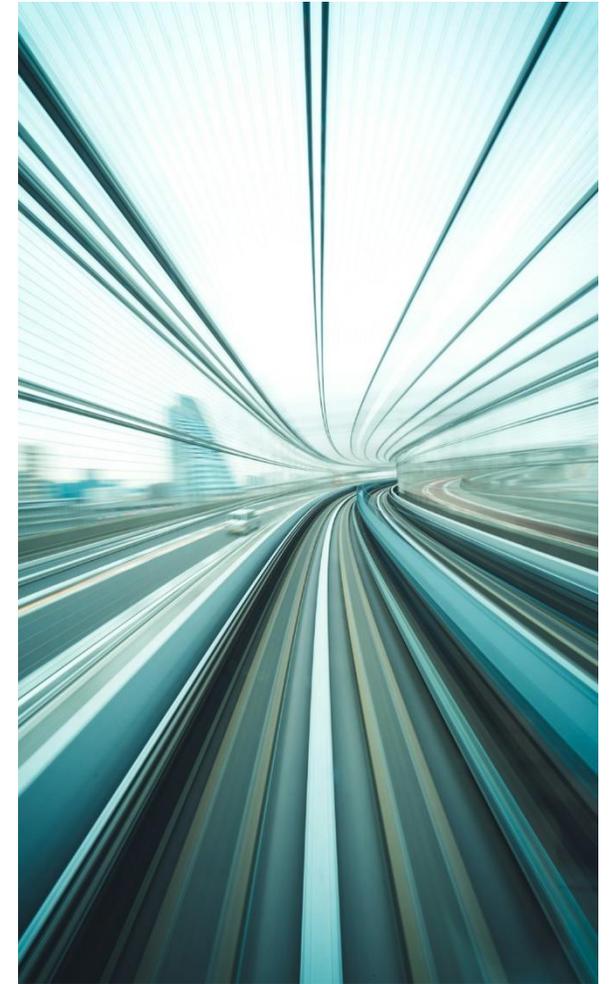
- **Swift-Kopien können Sie per Mail selbst anfordern.** Sollten Sie noch keine **Anleitung dazu** erhalten haben, senden Sie uns gerne eine formlose Mail an tcs@dzbank.de.
- Bitte beachten Sie, dass die **Bestätigung / Kopie erst am Tag der Ausführung nach Erzeugung der SWIFT-Nachricht erstellt werden kann.** Das heißt bei Terminzahlungen kann die Kopie auch erst zum Fälligkeitstag versandt werden (d.h. bei Zahlungen mit zukünftiger Valuta, die bereits an die DZ Bank übertragen wurden, erfolgt die Verarbeitung erst am Valutatag).

Beispiel:

USD-Ausgang z.L. EUR-Konto (Kundenzahlungen mit Konvertierung):

- **Beispiel 1 – USD Standard:**
 - Valutenaufschlag 2 Geschäftstage*
 - Zahlungsauftrag 03.04.2025 11 Uhr, bedeutet Zahlungsausgang am 07.04.2025 (Wochenende beachten)
 - **Zusendung SWIFT-Kopie:** 07.04.2025
- **Beispiel 2 – USD Eilig:**
 - Bei Ausführungsart Eilig: 1 Tag Valutenaufschlag*
 - **Zusendung SWIFT-Kopie:** 04.04.2025

***Übersicht Cut-Off Zeiten beachten**



7. SWIFT-Kopie anfordern (nach Kundenwunsch)

Beispiel:

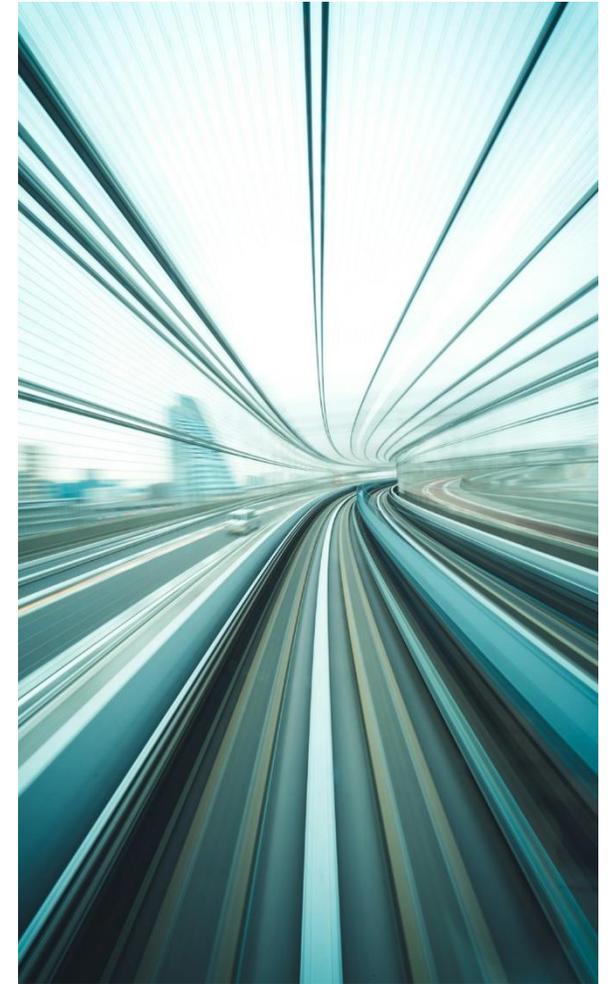
USD-Ausgang z.L. USD Konto (Kundenzahlungen **ohne Konvertierung**):

- **Beispiel 1 – USD Standard:**
 - Valutenaufschlag 1 Geschäftstag*
 - Zahlungsauftrag 03.04.2025 11 Uhr, bedeutet Zahlungsausgang am 04.04.2025
 - **Zusendung SWIFT Kopie:** 04.04.2025

- **Beispiel 2 – USD Eilig:**
 - Bei Ausführungsart Eilig: ohne Valutenaufschlag*
 - **Zusendung SWIFT Kopie:** 03.04.2025

***Übersicht Cut-Off Zeiten beachten**

Die **Bestellung von Avisen** (SWIFT-Kopie) ist bei uns ein automatisierter Prozess, der durch eine E-Mail beauftragt werden kann. So ist gewährleistet, dass Sie zeitnah Ihr Avis erhalten. Die Übersendung erfolgt durch eine verschlüsselte Mail, daher ist es zwingend erforderlich sich registrieren zu lassen. Die Aufforderung zur Registrierung erhalten Sie automatisch mit der ersten Avis-Anforderung. Die Avis-Beauftragung wird mit EUR 5,00 bepreist und wird durch die sonstige Abrechnung direkt gebucht.



7. SWIFT-Kopie anfordern (nach Kundenwunsch)

Hier eine Kurzanleitung zum Abrufen eines Mail-Avis:

Empfänger der Mail:

avis-service@dzbank.de

Die Betreffzeile muss wie folgt befüllt werden:

<AVIS>E:IHRE MAILADRESSE/IHR KÜRZEL/REFERENZ DER ZAHLUNG</AVIS>

Auszutauschen sind die Stellen in blauer Schrift. WICHTIG: Bitte nutzen Sie keine Leerzeichen!!

An die E-Mailadresse, die Sie in der Betreffzeile angegeben haben, wird das SWIFT-AVIS geschickt. Das Kürzel kann durch den eigenen Namen ausgetauscht werden. Die Referenz der Zahlung ist anzugeben, zu welcher das Mail-Avis erstellt werden soll. Die rot-markierten Stellen müssen zwingend so erhalten bleiben. Bitte nicht verändern.

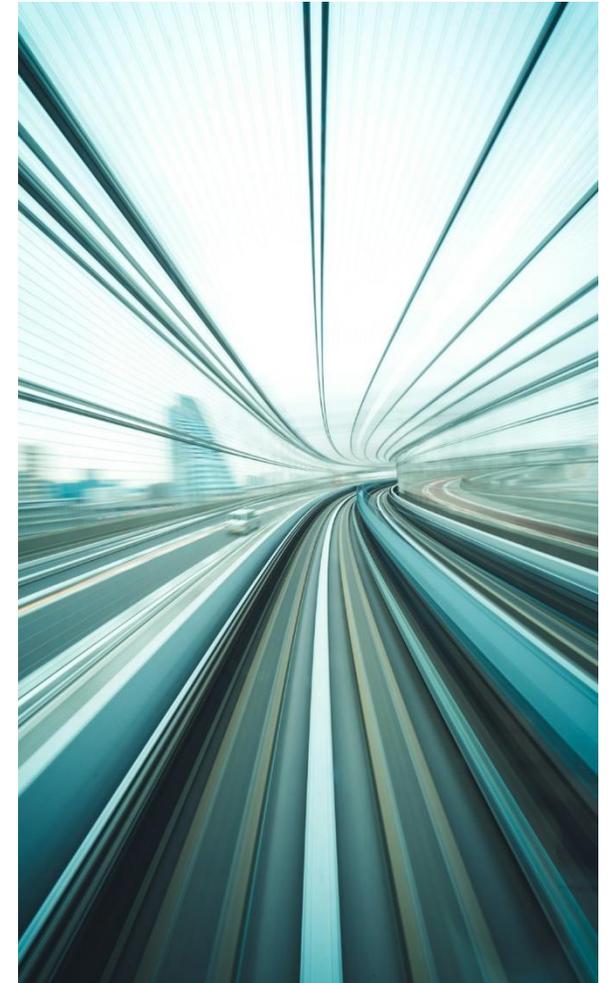
Die Mail benötigt keinen Inhalt.

Hier ein Beispiel:

Senden	Von	jennifer.masjan@dzbank.de
	An	avis-service@dzbank.de
	Cc	
	Bcc	
	Betreff	<AVIS>E;jennifer.masjan@dzbank.de/JM/YF0705-ZAI123456</AVIS>

Bitte beachten Sie, dass das SWIFT-Avis erst rausgeschickt werden kann, wenn die Zahlung endgültig gesendet wurde. Das kann je nach Ausführungsart und Währung differieren.

***Übersicht Cut-Off Zeiten beachten**



8. XAZV Quickcode DZZV206

- Im November 2026 wird **DTAZV abgelöst** durch **pain001XAZV** (bereits jetzt möglich) und **pain002** (Ende 2025)
- Aufgrund der XML-Struktur ist der Prozess **leichter automatisierbar**, z.B. die interne Kontenabstimmung
- **pain002**: der Kunde bekommt eine **automatische Nachricht** über den Stand seiner Zahlung; nur in Verbindung mit **pain001XAZV**.
- **Steigert die Qualität der Zahlungen**
 - Minderung der STP-Quote durch weitere Prüfungen
 - Struktur maschinenlesbar, z.B. die Begünstigten-Adresse detaillierter möglich
 - noch mehr Zahlungsinformationen können mitgeliefert werden (wie bei SEPA z.B. Kategorie und Purposecode z.B. Gehaltszahlungen, Klassifizierung der Zahlungen)



8. XAZV

Zudem können **Mitteilungsschlüssel** ebenfalls in dem Feld <Instruction for Debtor Agent> hinterlegt werden

ALT MT- Format **unstrukturiert**

```
0256Q699600881600059005TESTER STRASSE 14 44135ORT  
23053012230530N0000000000 (...)   
0768T69960088EUR160005900523053000000000  
0000000000WELADED1MSTDE (...)
```

NEU XML- Format **strukturiert**

```
<Dbtr>  
  <Nm>TESTER</Nm>  
  <PstlAdr>  
    <StrNm>STRASSE</StrNm>  
    <BldgNb>14</BldgNb>  
    <PstCd>44135</PstCd>  
    <TwnNm>ORT</TwnNm>  
    <Ctry>DE</Ctry>  
  </PstlAdr>  
</Dbtr> (...)
```



9. Schecks

Anmerkungen für die Bearbeitung von Auslandsschecks [DZZV055](#)

Grundsätzliches:

Ein Scheck ist **kein sicheres Zahlungsmittel**

- durch fehlende Deckung
- durch Sperren; auch ein Banken-Orderscheck kann gesperrt werden
- Fälschungsrisiko

Tipps:

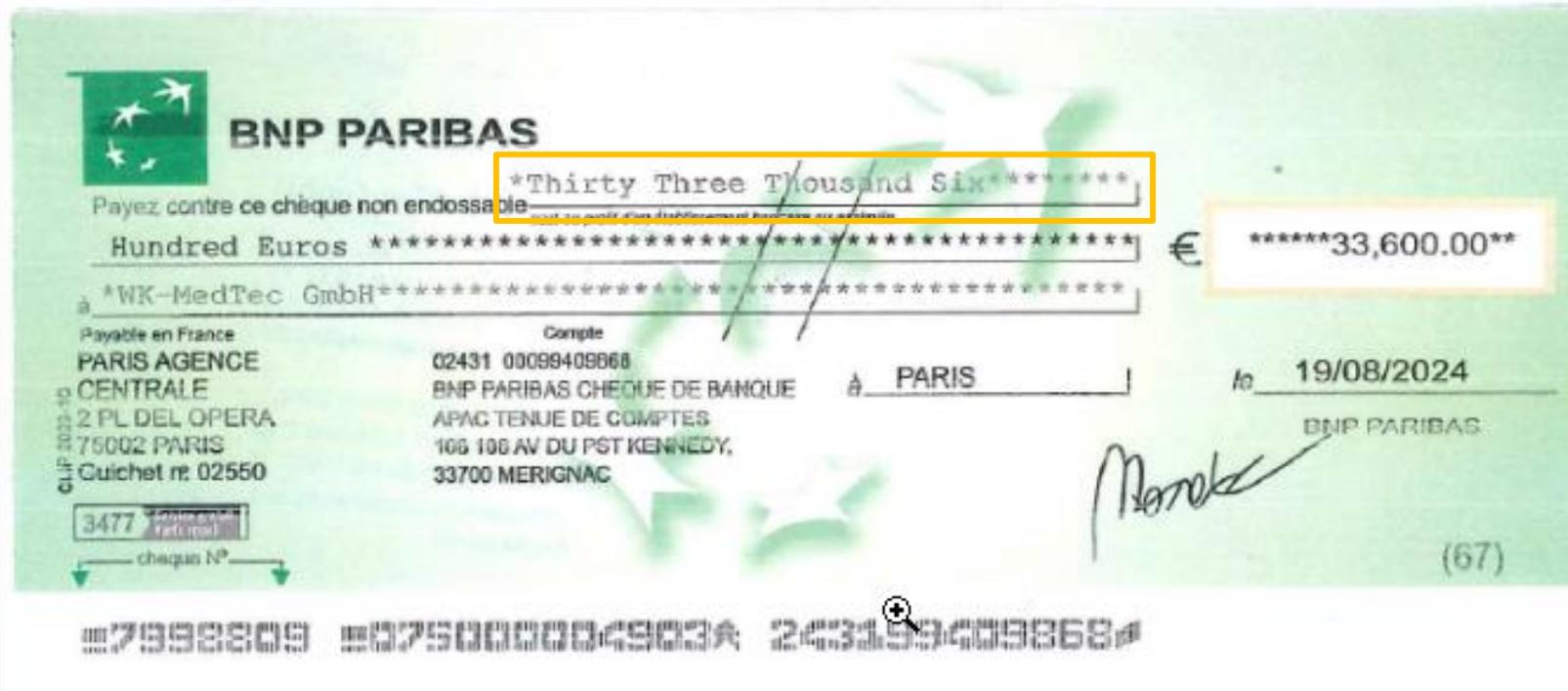
Bei Zweifeln fragen Sie den Kunden, wofür er den Scheck erhalten hat und ob das **Grundgeschäft für Sie plausibel** ist (Fahrzeugverkäufe, Vermietung von Immobilien, Restaurantbesuche, medizinische Behandlungen im Krankenhaus) oder kontaktieren Sie uns über tcs@dzbank.de oder per Tel. 0211/ 778-3090.

Wenn der Scheckbetrag den vereinbarten Preis bzw. die Forderung übersteigt, sollte von einer Einreichung Abstand genommen werden.



9. Schecks

Bei **französischen Bank-Schecks** ist darauf zu achten, dass der Betrag in Worten in französischer Sprache geschrieben ist. Bei Fälschungen wird der Betrag in Worten gerne in Englisch oder Deutsch vermerkt.



9. Schecks

Inkasso:

- Durch die Hereinnahme eines Schecks zum Inkasso wird er nicht sicherer, da eine **Rückgabe, auch nach Bezahlung**, erfolgen kann, wenn sich herausstellt, dass er gefälscht oder verfälscht wurde.
- Die übliche **Bearbeitungsdauer** eines Inkassos beträgt **8 Wochen**.
- **Fremde Gebühren** können durchaus den Gegenwert von mehreren Hundert EUR betragen.
- Einige **amerikanische Banken** verlangen vor der Bearbeitung des Schecks zum Inkasso eine Gebühr (Upfront-Fee) zwischen 25 und 135 USD.
- **Regierungsschecks** (United States Treasury (State of ... (je US-Bundesstaat), HM Paymaster General (GB) etc.) werden E.v. gutgeschrieben.



9. Schecks

Länderbesonderheiten (unter [DZZV055](#) / Vorlagefristen):

- Bitte reichen Sie keine **italienischen Schecks** ohne Kundenindossament ein, da diese von unserem Korrespondenten abgelehnt werden. Das Indossament muss in dem dafür vorgesehenen Feld sein (Girata). Wir erhalten häufig Retouren aus Italien, z.B. abweichendes Indossament, wenn ein Firmenname in der Orderzeile steht, das Indossament aber zusätzlich die Rechtsform enthält?!

Der Name des Ausstellers und der des Begünstigten müssen lesbar sein, falls nicht: bitte mit Bleistift ergänzen.

- **USD-Schecks**, zahlbar in Kanada, können über agree21 AZV zur Gutschrift E.v. eingereicht werden, aber es fallen hohe Gebühren (ca. USD 350,00) an, die wir Ihnen nachbelasten müssen.

Wir empfehlen nur USD-Schecks, zahlbar in den USA bzw. CAD-Schecks, zahlbar in Kanada.

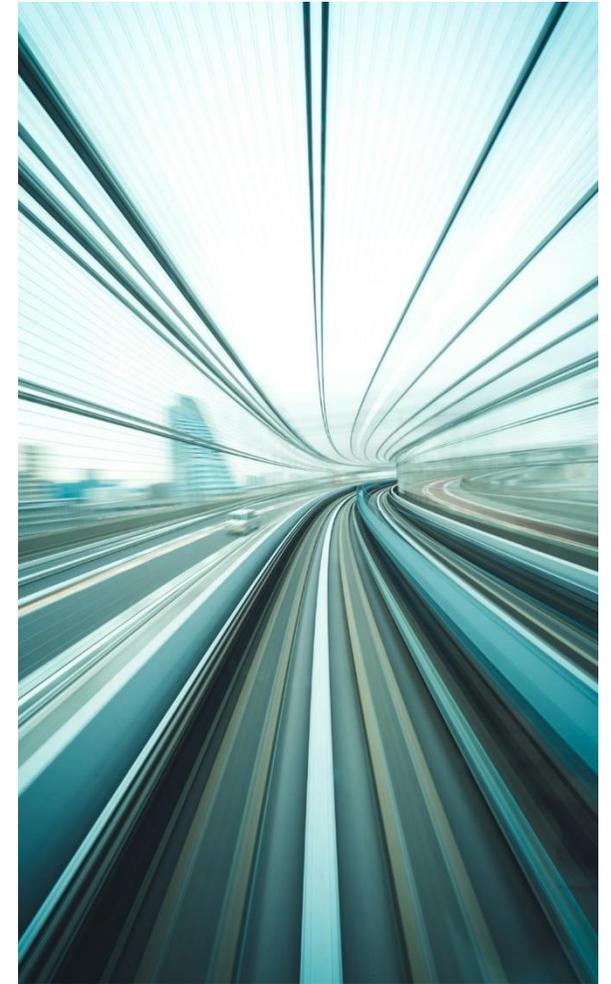
- **GBP-Schecks** aus Guernsey sind in Großbritannien (Land: GB) zahlbar.



9. Schecks

Länderbesonderheiten (unter [DZZV055](#) / Vorlagefristen):

- **Australische Schecks** können nicht mehr zur Gutschrift E.v. eingereicht werden. Außerdem nehmen einige australische Banken auch keine Schecks als Inkasso an.



10. Übersicht der Ansprechpartner & Kontaktwege

Tätigkeitsfelder	Bereich	Kontakt
Operative Fragen zum Auslandszahlungsverkehr	<ul style="list-style-type: none">▪ Transactions- und Clearingservices	<ul style="list-style-type: none">▪ tcs@dzbank.de▪ 0211/ 778- 1043
Fragen zu Auslandschecks	<ul style="list-style-type: none">▪ Transactions- und Clearingservices	<ul style="list-style-type: none">▪ tcs@dzbank.de▪ Betreff: „Frage zu Scheck“▪ 0211/ 778- 3090
Fragen rund um die Auftragsabwicklung in agree21AZV (Funktionen, Buchungen, Konditionsanlage..)	<ul style="list-style-type: none">▪ Kundenservice (KSE) von Atruvia	<ul style="list-style-type: none">▪ kse-banking-services@atruvia.de

11. Bewährte IKESA Einstellungen

Quickcode : [DZZV067](#)

31 agree21AZV Betragsgrenzen in Euro für Euro-Aufträge (2446) und Betragsgrenze in Euro für Fremdwährungsaufträge (2447)

	bis 4.000	über 4.000
	AZV-Transaktionen p.a.	AZV-Transaktionen p.a.
	Betragsgrenzen in Euro für Euro- und Fremdwährungsaufträge	
1 manuell erfasster/bearbeiteter Zahlungsauftrag / F Freigabe	10.000,00 EUR	100.000,00 EUR
1 manuell erfasster/bearbeiteter Zahlungsauftrag / K Kontrolle	0,00 EUR	0,00 EUR
3 eBanking Private Edition / F Freigabe	10.000,00 EUR	100.000,00 EUR
4 eBanking Business Edition / F Freigabe	10.000,00 EUR	100.000,00 EUR
5 Bankrechner Kunde / F Freigabe	9.999.999.999,99 EUR	9.999.999.999,99 EUR
6 <u>FinTS</u> / F Freigabe	9.999.999.999,99 EUR	9.999.999.999,99 EUR
7 MT101 / Relay / Freigabe	10.000,00 EUR	100.000,00 EUR
9 Dauerauftrag / F Freigabe	10.000,00 EUR	100.000,00 EUR
10 eingehende Kundenzahlung (Export) / F Freigabe	10.000,00 EUR	100.000,00 EUR
10 eingehende Kundenzahlung (Export) / K Kontrolle	0,00 EUR	100.000,00 EUR

Grundsätzlich sollten ca. 30 % der Gesamttransaktionen betrachtet werden!

12. Tipps und Tricks

Mitteilungsschlüssel: Grundsätzlich gilt, dass alle Mitteilungsschlüssel STP -unschädlich sind (Mitteilung an Clearingbank).

Weisungstexte: sind immer STP-schädlich.

IBAN Prüfung: eine von dem Kunden vorgegeben IBAN, die aber nicht erforderlich ist; hier kann man die IBAN im Feld Kontonummer mit einem Punkt davor erfassen.

Kundenzahlungen:

Sofern eine Zahlung zulasten Ihres Fremdwährungskontos mit einer in der Zukunft liegenden Valuta auszuführen ist, geben Sie diese bitte in agree21AZV im Feld „Valuta Clearingbank“ auf dem Reiter „Zusatz“ vor. Verwenden Sie bitte „Mitteilungen an Clearingbank“ nur in Ausnahmefällen, da dies zu einer Berechnung des NONSTP-/Repair-Zuschlags führt.

Bank-an-Bank-Zahlungen:

Bei Bank-an-Bank-Zahlungen in Fremdwährung zulasten Ihrer Fremdwährungskonten steuern Sie die Wertstellung für Ihre Aufträge durch die Vorgabe der „Valuta Haben“ auf dem Reiter in agree21AZV „Valuta Haben“ auf dem Reiter „Auftrag“. Geben Sie keine Wertstellung vor, werden diese Zahlungen ohne Valutenaufschlag unter Beachtung der Cut off-Zeiten ausgeführt. Weitere Eingaben sind nicht erforderlich.

12. Tipps und Tricks

Abkürzungen:

Abkürzung	Bedeutung Englisch	Bedeutung Deutsch
A/C	Account	Konto
ACCT NAME	Account Name	Kontoname / Kontobezeichnung
AMT	Amount	Betrag
ASAP	As soon as possible	So schnell wie möglich
ATTN	Attention	Achtung
AUTH	Authorised	Autorisieren / Genehmigen
BBK	Beneficiary Bank	Begünstigte Bank
BEN	Beneficiary	Begünstigter
BENE ACCT NBR	Beneficiary Account Number	Begünstigten Kontonummer
BENE ACC NO	Beneficiary Account Number	Begünstigten Kontonummer
BENE BANK	Beneficiary Bank	Begünstigte Bank
BENEF NAME	Beneficiary Name	Begünstigten Name
BNF	Beneficiary	Begünstigter
BNF ACCT NBR	Beneficiary Account Number	Begünstigten Kontonummer
CHGS	Charges	Gebühren
DD	Date	Tag
DEPT	Department	Abteilung
DT (DTD)	Date	Datum
FND	Funds	Geld / Zahlung
PLS	Please	Bitte
PMNT	Payment	Zahlung
P/O	Payment Order	Zahlungsauftrag
PYMT	Payment	Zahlung
REF	Reference	Referenz
RGDS	Regards	Grüß
RSN	Reason	Grund
RTN	Return	Rückgabe
STS	States	sagen
TRN	Transaktion Number	Transaktionsnummer (Referenz)
UTA (U/T/A)	Unable to apply	Keine Zuordnung möglich
V/D	Value Date	Valuta
YR	Your	Ihre

13. Quick Code Übersicht

DZ516 Zahlungsverkehr QuickCode-Übersicht

DZZV012 Ansprechpartner

DZZV053 Währungsleitfaden

DZZV112 Länderbesonderheiten

DZZV055 Auslandschecks

DZ504 Cut-Off-Zeiten

DZZV70 Konvertierungsservice

DZZV067 MarktService AZV (inkl. IKESA Empfehlung)

DZZV206 XAZV

DZZV205 Kursermittlung **Exoten** Währungen

DZ820 Fxclick II

DZ498 Mass-Payment, Fondszahlung, Konzernzahlung

DZ460 Liste der Hauptkorrespondenten

DZ1685 VR-Formatprüfer

Kurslisten GenoFX **Devisenkurse** | DZ BANK

Mitteilungsschlüssel

https://www.vr-bankenportal.de/content/vr-bankenportal/de/de/dzbank/news/marktfolge/2023/mf_2023_223.html

DZONE285 FAQ´s

▪ [Notfall- und Krisenmanagement Vorsorgeplanung-Services DZ110](#)

VR International Kompakt

Nächste Termine



- **Dienstag, 24.06.2025:**
Embargo- und Finanzsanktionsüberwachung im internationalen Zahlungsverkehr
Übersicht der aktuellen Sanktionen
- **Dienstag, 23.09.2025:**
Währungsmanagement und Fremdwährungskonten effektiv verwalten

Anmeldung:

<https://vrinternational-kompakt.events.dzbank.de/>

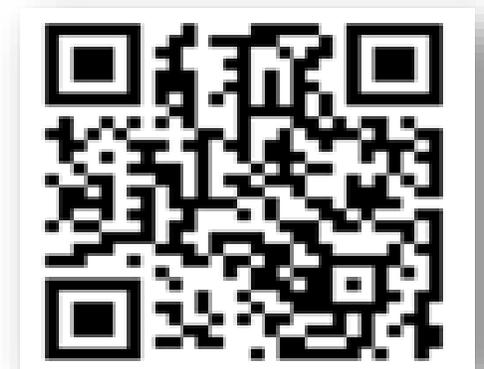
- **Aufzeichnungen aller bisherigen Webinare**
finden Sie im VR-BankenPortal unter [QuickCode: DZ124](#)

VR International – Auslandszahlungsverkehr in der App und auch auf Ihrer Homepage

wir
starten
um 16:00
Uhr



**Kostenlos
in den App-Stores
downloaden:**



Ihr Haus will VR International nutzen:
E-Mail an: vrinternational@dzbank.de

Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank („DZ BANK“) erstellt und zur Verteilung in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Dieses Dokument darf im Ausland nur in Einklang mit den dort geltenden Rechtsvorschriften verteilt werden, und Personen, die in den Besitz dieser Informationen und Materialien gelangen, haben sich über die dort geltenden Rechtsvorschriften zu informieren und diese zu befolgen.

Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Die DZ BANK ist insbesondere nicht als Anlageberater oder aufgrund einer Vermögensbetreuungspflicht tätig. Dieses Dokument ist keine Finanzanalyse. Alle hierin enthaltenen Bewertungen, Stellungnahmen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen dritter Parteien überein.

Die DZ BANK übernimmt keine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Schäden, die durch die Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments verursacht werden und/oder mit der Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments im Zusammenhang stehen. Eine Investitionsentscheidung bezüglich irgendwelcher Wertpapiere oder sonstiger Finanzinstrumente sollte auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs sowie Prospekts oder Informationsmemorandums erfolgen und auf keinen Fall auf der Grundlage dieses Dokuments.

Die Inhalte dieses Dokuments entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.