

# Annahmeschlusszeiten für Zahlungsaufträge

Damit Ihr Auftrag rechtzeitig ausgeführt wird.

**Zeiten** gültig ab Februar 2024.

Die Annahmeschlusszeiten beziehen sich auf die letztmögliche Einlieferungszeit eines Auftrages der entsprechenden Währung, damit die gewünschte Valuta bei der Ausführung eingehalten werden kann. Für eine korrekte Ausführung des Auftrages gelten die Zahlungsverkehrsbedingungen.

| Land  | Währung | Annahmeschlusszeiten <sup>1</sup>   | Avisierungsbeträge <sup>2</sup> |
|---|---------|---|---------------------------------|
|   |         | Auftragserteilung via<br>UBS E-Banking<br>UBS KeyPort<br>UBS Multimat<br>UBS KeyLink<br>UBS Swift<br><br>Einmalauftrag <sup>3</sup> | In Lokalwährung ab              |
| Schweiz und Liechtenstein                                   | CHF     | 16:00 V*  |                                 |
| SEPA-Zahlungen in Euro-Länder<br>inkl. Schweiz <sup>4</sup> | EUR     | 11:00 V   |                                 |
| Übrige Euro-Zahlungen in alle Länder<br>inkl. Schweiz       | EUR     | 15:00 V   | 5 000 000                       |
| Australien  | AUD     | 17:00 V-1   | 1 000 000                       |
| Bahrain <sup>6</sup>  | BHD     | 08:00 V-1   | 300 000                         |
| China <sup>5</sup>  | CNY     | 17:00 V-1   | 1 000 000                       |
| Dänemark  | DKK     | 12:30 V   | 5 000 000                       |
| Grossbritannien   | GBP     | 16:15 V   | 1 000 000                       |
| Hongkong  | HKD     | 17:00 V-1   | 6 000 000                       |
| Israel  | ILS     | 08:00 V   | 4 000 000                       |
| Japan   | JPY     | 16:00 V-1   | 90 000 000                      |
| Kanada  | CAD     | 16:00 V   | 800 000                         |
| Katar <sup>6</sup>  | QAR     | 08:00 V-1   | 3 000 000                       |
| Kuwait  | KWD     | 07:00 V-1   | 200 000                         |
| Marokko   | MAD     | 16:00 V-2   | 3 000 000                       |
| Mexiko <sup>7</sup>   | MXN     | 15:00 V   | 1 000 000                       |
| Neuseeland  | NZD     | 17:00 V-1   | 1 000 000                       |
| Norwegen  | NOK     | 12:30 V   | 5 000 000                       |
| Oman <sup>6</sup>   | OMR     | 08:00 V-1   | 300 000                         |
| Polen   | PLN     | 09:00 V   | 2 400 000                       |

| Land                         | Wahrung | Annahmeschlusszeiten <sup>1</sup>  | Avisierungsbetrage <sup>2</sup> |
|------------------------------|----------|--|----------------------------------|
|                              |          | <b>Auftragserteilung via</b><br>UBS E-Banking<br>UBS KeyPort<br>UBS Multimat<br>UBS KeyLink<br>UBS Swift<br><br>Einmalauftrag <sup>3</sup> | <b>In Lokalwahrung ab</b>       |
| Republik Tschechien          | CZK      | 09:30 V  | 2 000 000                        |
| Rumanien                    | RON      | 07:00 V  | 1 000 000                        |
| Saudi-Arabien <sup>6</sup>   | SAR      | 13:30 V-1  | 3 000 000                        |
| Schweden                     | SEK      | 13:30 V  | 5 000 000                        |
| Singapur                     | SGD      | 13:00 V-1  | 1 000 000                        |
| Sudafrika                   | ZAR      | 11:00 V  | 5 000 000                        |
| Thailand                     | THB      | 16:00 V-2  | 30 000 000                       |
| Tunesien                     | TND      | 08:00 V-1  | 1 000 000                        |
| Turkei                      | TRY      | 10:00 V  | 100 000                          |
| Ungarn                       | HUF      | 10:00 V  | 150 000 000                      |
| USA                          | USD      | 17:00 V  | 800 000                          |
| Vereinigte Arabische Emirate | AED      | 13:00 V-1  | 300 000                          |

- 1 Die Annahmeschlusszeiten sind in MEZ angegeben und gelten nur für die Schweizer UBS-Geschäftsstellen.  
Die Annahmeschlusszeiten beziehen sich auf die Empfangszeit eines Auftrags. UBS hat keinen Einfluss auf die Valutierung des Zahlungseingangs auf dem Begunstigtenkonto. V = Valutatag – Beispiel: Die Annahmeschlusszeit für Onlineprodukte in AUD ist 1700 V-1, das heisst ein Bankwerktag vor dem Valutadatum.  
Darüber hinausgehende Zahlungsaufträge werden bestmöglich ausgeführt.  
Die Angaben gelten unter der Voraussetzung, dass am Ausführungstag genügend Deckung auf dem Belastungskonto vorhanden ist und die Zahlungsaufträge keine manuelle Nachbearbeitung oder Rückfragen erfordern.
- 2 Damit der Betrag mit der erwarteten Valuta gutgeschrieben werden kann, muss UBS vor der Annahmeschlusszeit über den Zahlungseingang avisiert sein. Beachten Sie bitte die Avisierungsbetrage der jeweiligen Währung.
- 3 Als Einmalauftrag gelten diejenigen Zahlungsaufträge, welche Kunden per Besuch, Zahlungsformular, Brief, Telefon oder E-Mail zur Ausführung erteilen. Der Einmalauftrag muss einen Tag vor der angegebenen Annahmeschlusszeit zur Verarbeitung vorliegen, damit die gewünschte Valuta eingehalten werden kann.

- 4 Single Euro Payments Area – der einheitliche Euro-Zahlungsverkehrsraum. Für Zahlungsaufträge, die neben der Transaktionswahrung EUR die nachfolgenden Merkmale erfüllen müssen: IBAN des Begünstigten, BIC der Begunstigtenbank, Kostenoption SHA (Kostenteilung), keine Instruktionen und Finanzinstitut des Begünstigten nimmt an SEPA teil.
- 5 Zahlungsaufträge in Währung CNY unterliegen speziellen Konditionen gemäss CNY-Factsheet.
- 6 Freitag ist kein Valutatag.
- 7 Zusätzlich zu den mexikanischen Feiertagen wendet UBS auch USD-Clearing-Feiertage auf Zahlungen in MXN an.

### Annahmeschlusszeiten für Lastschriftverfahren (LSV+ / BDD)

#### Einlieferung über UBS KeyPort und payCOM<sup>web</sup>

| Währung | Einlieferung UBS KeyPort | Einlieferung via payCOM <sup>web</sup> |
|----------|--------------------------|--|
| CHF      | 12:00 V-1 <sup>1</sup>   | 14:00 V-1 <sup>1</sup>                 |
| EUR      | 12:00 V-1 <sup>1</sup>   | 14:00 V-1 <sup>1</sup>                 |

1 Online-Annahmeschlusszeiten (CET)

### Annahmeschlusszeiten für SEPA-Lastschriftverfahren

#### Einlieferung über UBS KeyPort und UBS Swift for Corporates für alle Einzüge

| Verfahren                                 | Einlieferung UBS KeyPort UBS Swift for Corporates |
|---|---|
| SEPA-Basislastschrift für alle Einzüge  | 11:00 V-1 <sup>1</sup>                            |
| SEPA-Firmenlastschrift für alle Einzüge | 11:00 V-1 <sup>1</sup>                            |

1 Online-Annahmeschlusszeiten (CET)

**Annahmeschlusszeiten für UBS Pay Worldwide-Währungen\*, gültig ab September 2023**

| Africa                                    | Währung | Währungsname            | Annahmeschlusszeiten <sup>1</sup>  |
|---|---------|-------------------------|--|
|   |         |                         | <b>Auftragserteilung via</b><br>UBS E-Banking<br>UBS KeyPort<br>UBS Multimat<br>UBS KeyLink<br>UBS Swift |
|   |         |                         | Einmalauftrag <sup>2</sup>   |
| Algeria <sup>6</sup>                      | DZD     | Algerischer Dinar       | 12:00 V-2  |
| Angola                                    | AOA     | Kwanza                  | 12:00 V-2  |
| Botswana                                  | BWP     | Botswanischer Pula      | 12:00 V-2  |
| Burundi                                   | BIF     | Burundi-Franc           | 12:00 V-2  |
| Kap Verde                                 | CVE     | Kap-Verde-Escudo        | 12:00 V-2  |
| Zentralafrikanische Republik <sup>3</sup> | XAF     | CFA-Franc BEAC          | 12:00 V-2  |
| Komoren                                   | KMF     | Komoren-Franc           | 12:00 V-2  |
| Dschibuti <sup>6</sup>                    | DJF     | Dschibuti-Franc         | 12:00 V-2  |
| Ägypten <sup>6</sup>                      | EGP     | Ägyptisches Pfund       | 12:00 V-2  |
| Eritrea                                   | ERN     | Eritreischer Nakfa      | 12:00 V-2  |
| Äthiopien                                 | ETB     | Ethiopian Birr          | 12:00 V-2  |
| Gambia                                    | GMD     | Gambia-Dalasi           | 12:00 V-2  |
| Ghana                                     | GHS     | Cedi                    | 12:00 V-2  |
| Guinea                                    | GNF     | Franc Guinéen           | 12:00 V-2  |
| Kenia                                     | KES     | Kenia-Schilling         | 12:00 V-2  |
| Lesotho                                   | LSL     | Lesothischer Loti       | 12:00 V-2  |
| Liberia                                   | LRD     | Liberianischer Dollar   | 12:00 V-2  |
| Madagaskar                                | MGA     | Malagasy Ariary         | 12:00 V-2  |
| Malawi                                    | MWK     | Malawi-Kwacha           | 12:00 V-2  |
| Mauretanien                               | MRO     | Mauritanischer Ouguiya  | 12:00 V-2  |
| Mauritius                                 | MUR     | Mauritius-Rupie         | 12:00 V-2  |
| Mosambik                                  | MZN     | Mozambican Metical      | 12:00 V-2  |
| Namibia                                   | NAD     | Namibia-Dollar          | 12:00 V-2  |
| Nigeria                                   | NGN     | Nigerian Naira          | 12:00 V-2  |
| Ruanda                                    | RWF     | Ruanda-Franc            | 12:00 V-2  |
| São Tomé und Príncipe                     | STD     | São-toméischer Dobra    | 12:00 V-2  |
| Seychellen                                | SCR     | Seychellen-Rupie        | 12:00 V-2  |
| Sierra Leone                              | SLE     | Sierra-leonischer Leone | 12:00 V-2  |
| Swasiland                                 | SZL     | Swasiland-Lilangeni     | 12:00 V-2  |
| Tansania, Vereinigte Republik             | TZS     | Tansania-Schilling      | 12:00 V-2  |
| Uganda                                    | UGX     | Uganda-Schilling        | 12:00 V-2  |
| Westafrikanische Staaten <sup>4</sup>     | XOF     | CFA-Franc BCEAO         | 12:00 V-2  |
| Sambia                                    | ZMW     | Sambischer Kwacha       | 12:00 V-2  |

\*Währungen, in denen der Kunde lediglich eine Zahlung von seinem normalen, in CHF, USD, GBP oder EUR geführten Konto ausführen kann, ohne ein Konto in dieser Währung führen zu können. Aufgrund bestehender gesetzlicher Bestimmungen in vielen der oben genannten Länder könnte die begünstigte Bank oder eine lokale Behörde vom Begünstigten die Vorlage zusätzlicher Dokumente verlangen.

| <b>America</b>                                     | <b>Währung</b> | <b>Wahrungsname</b>       | <b>Annahmeschlusszeiten<sup>1</sup></b> |
|--|-----------------|----------------------------|---|
| Argentinien  | ARS             | Argentinischer Peso        | 14:00 V-2                               |
| Aruba  | AWG             | Aruba-Florin               | 14:00 V-2                               |
| Bahamas  | BSD             | Bahama-Dollar              | 14:00 V-2                               |
| Barbados   | BBD             | Barbados-Dollar            | 14:00 V-2                               |
| Belize   | BZD             | Belize-Dollar              | 14:00 V-2                               |
| Bermuda  | BMD             | Bermuda-Dollar             | 14:00 V-2                               |
| Bolivien   | BOB             | Boliviano                  | 14:00 V-2                               |
| Brasilien  | BRL             | Brasilianischer Real       | 14:00 V-2                               |
| Chile  | CLP             | Chilenischer Peso          | 14:00 V-2                               |
| Kolumbien  | COP             | Kolumbianischer Peso       | 14:00 V-2                               |
| Costa Rica   | CRC             | Costa-Rica-Col3n           | 14:00 V-2                               |
| Dominikanische Republik                            | DOP             | Dominikanischer Peso       | 14:00 V-2                               |
| Ostkaribische Staaten <sup>5</sup>                 | XCD             | Ostkaribischer Dollar      | 14:00 V-2                               |
| Guatemala  | GTQ             | Guatemaltekkischer Quetzal | 14:00 V-2                               |
| Guayana  | GYD             | Guyana-Dollar              | 14:00 V-2                               |
| Haiti  | HTG             | Haitianische Gourde        | 14:00 V-2                               |
| Honduras   | HNL             | Honduran Lempira           | 14:00 V-2                               |
| Jamaika  | JMD             | Jamaika-Dollar             | 14:00 V-2                               |
| Nicaragua  | NIO             | C3rdoba Oro                | 14:00 V-2                               |
| Paraguay   | PYG             | Paraguayischer Guaran3     | 14:00 V-2                               |
| Peru   | PEN             | Peruanischer Sol           | 14:00 V-2                               |
| Curaao und St. Martin<br>(niederländischer Teil) | ANG             | Antillen-Gulden            | 14:00 V-2                               |
| Suriname   | SRD             | Suriname-Dollar            | 14:00 V-2                               |
| Trinidad und Tobago                                | TTD             | Trinidad-und-Tobago-Dollar | 14:00 V-2                               |
| Uruguay  | UYU             | Uruguayischer Peso         | 14:00 V-2                               |

| <b>EMEA</b>             | <b>Währung</b> | <b>Wahrungsname</b> | <b>Annahmeschlusszeiten<sup>1</sup></b> |
|-------------------------|-----------------|----------------------|---|
| Albanien                | ALL             | Albanischer Lek      | 12:00 V-2                               |
| Armenien                | AMD             | Armenischer Dram     | 12:00 V-2                               |
| Aserbaidshan            | AZN             | Aserbaidshan-Manat   | 12:00 V-2                               |
| Bosnien und Herzegowina | BAM             | Konvertible Mark     | 12:00 V-2                               |
| Bulgarien               | BGN             | Bulgarischer Lew     | 12:00 V-2                               |
| Georgien                | GEL             | Georgischer Lari     | 12:00 V-2                               |
| Island                  | ISK             | Islandische Krone   | 12:00 V-2                               |
| Irak <sup>6</sup>       | IQD             | Irakischer Dinar     | 12:00 V-2                               |
| Jordanien <sup>6</sup>  | JOD             | Jordanischer Dinar   | 12:00 V-2                               |
| Libanon                 | LBP             | Libanesische Pfund   | 12:00 V-2                               |
| Moldavien               | LBP             | Moldau Leu           | 12:00 V-2                               |
| Nordmazedonien          | MKD             | Mazedonien Denar     | 12:00 V-2                               |
| Pakistan                | PKR             | Pakistanische Rupie  | 12:00 V-2                               |
| Serbien                 | RSD             | Serbischer Dinar     | 12:00 V-2                               |

| APAC   | Währung | Wahrungsname           | Annahmeschlusszeiten <sup>1</sup> |
|--|----------|-------------------------|-----------------------------------|
| Bangladesch <sup>6</sup>                                     | BDT      | Bangladeshi Taka        | 12:00 V-2                         |
| Brunei Darussalam  | BND      | Brunei-Dollar           | 12:00 V-2                         |
| Fidschi  | FJD      | Fidschi-Dollar          | 12:00 V-2                         |
| Franzosisch-Polynesien,<br>Neukaledonien, Wallis und Futuna | XPF      | French Polynesian Franc | 14:00 V-2                         |
| Indien   | INR      | Indische Rupie          | 12:00 V-2                         |
| Indonesien   | IDR      | Indonesische Rupiah     | 12:00 V-2                         |
| Kasachstan   | KZT      | Kazachstani Tenge       | 12:00 V-2                         |
| Kirgisien  | KGS      | Kyrgyzstani Som         | 12:00 V-2                         |
| Demokratische Volksrepublik Laos                             | LAK      | Laotischer Kip          | 12:00 V-2                         |
| Macau  | MOP      | Macau-Pataca            | 12:00 V-2                         |
| Malaysia   | MYR      | Malaysischer Ringgit    | 12:00 V-2                         |
| Malediven <sup>6</sup>                                       | MVR      | Malediven-Rupie         | 12:00 V-2                         |
| Mongolei   | MNT      | Mongolischer Tugrik     | 12:00 V-2                         |
| Nepal  | NPR      | Nepalesische Rupie      | 12:00 V-2                         |
| Papua-Neuguinea  | PGK      | Papua New Guinean Kina  | 12:00 V-2                         |
| Philippinen  | PHP      | Philippinische Peso     | 12:00 V-2                         |
| Samoa  | WST      | Samoanischer Tala       | 12:00 V-2                         |
| Salomonen  | SBD      | Salomonen-Dollar        | 12:00 V-2                         |
| Sudkorea  | KRW      | Sudkoreanischer Won    | 14:00 V-2                         |
| Sri Lanka  | LKR      | Sri-Lanka-Rupie         | 12:00 V-2                         |
| Taiwan   | TWD      | Taiwan-Dollar           | 12:00 V-2                         |
| Tadschikistan  | TJS      | Tajikistan Somoni       | 12:00 V-2                         |
| Tonga  | TOP      | Tonga Pa'anga           | 12:00 V-2                         |
| Usbekistan   | UZS      | Usbekistan Som          | 12:00 V-2                         |
| Vanuatu  | VUV      | Vanuatu-Vatu            | 12:00 V-2                         |
| Vietnam  | VND      | Vietnamesischer Dong    | 12:00 V-2                         |

<sup>1</sup> Die Annahmeschlusszeiten sind in MEZ angegeben und gelten nur für die Schweizer UBS-Geschäftsstellen. Die Annahmeschlusszeiten beziehen sich auf die Empfangszeit eines Auftrags. UBS hat keinen Einfluss auf die Valutierung des Zahlungseingangs auf dem Begunstigtenkonto.

V = Valutatag – Beispiel: Die Annahmeschlusszeit für Onlineprodukte in ARS ist 14:00 V-2, das heisst zwei Bankwerktag vor dem Valutatatum.

Darüber hinausgehende Zahlungsaufträge werden bestmöglich ausgeführt. Die Angaben gelten unter der Voraussetzung, dass am Ausführungstag genügend Deckung auf dem Belastungskonto vorhanden ist und die Zahlungsaufträge keine manuelle Nachbearbeitung oder Rückfragen erfordern.

<sup>2</sup> Als Einmalauftrag gelten diejenigen Zahlungsaufträge, welche Kunden per Besuch, Zahlungsformular, Brief, Telefon oder E-Mail zur Ausführung erteilen.

Der Einmalauftrag muss einen Tag vor der angegebenen Annahmeschlusszeit zur Verarbeitung vorliegen, damit die gewünschte Valuta eingehalten werden kann.

<sup>3</sup> Zentralafrikanische Staaten-Gabun, Kamerun, Zentralafrikanische Republik, Tschad, Kongo und aquatorialguinea.

<sup>4</sup> Westafrikanische Staaten-Senegal, Burkina Faso, Togo, Benin, Elfenbeinküste, Guinea-Bissau, Mali und Niger.

<sup>5</sup> Ostkaribik-St. Kitts und Nevis, St. Lucia, St. Vincent und die Grenadinen, Anguilla, Antigua und Barbuda, Dominica, Grenada und Montserrat.

<sup>6</sup> Der lokale Markt für diese Währung wird freitags geschlossen. Das bedeutet, dass Freitag kein gültiger Geschäftstag für diese Währung ist.

Diese Publikation dient nur zur Information. Sie ist weder als Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung noch als Rechts- oder Steuerberatung zu verstehen.

Sie sollten sich professionell beraten lassen, bevor Sie eine Entscheidung treffen. UBS behält sich das Recht vor, Dienstleistungen, Produkte und Preise jederzeit ohne Vorankündigung zu ändern. Einzelne Dienstleistungen und Produkte unterliegen rechtlichen Restriktionen. Sie können deshalb nicht uneingeschränkt weltweit angeboten werden. Die vollständige oder teilweise Reproduktion ohne ausdrückliche Erlaubnis von UBS ist untersagt.

© UBS 2024. Das Schlesselsymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten. Februar 2024.