

FAQ

Echtzeit-Sammelüberweisung

Was ist eine Sammelüberweisung?

Eine Sammelüberweisung fasst mehrere Überweisungsaufträge zu einem Auftrag zusammen. Das heißt: Mehrere Standard-Überweisungen werden gesammelt und in einer Summe zulasten Ihres Geschäftskontos ausgeführt. Auf Wunsch kann alternativ auch eine Einzelverbuchung der Transaktionen vereinbart werden.

Die Reduzierung der Buchungsposten durch eine Sammelüberweisung vereinfacht Ihre Disposition und die Abstimmung Ihres Firmenkontos.

Was ist Instant Payment beziehungsweise eine Echtzeit-Überweisung?

Mit einer Echtzeit-Überweisung lässt sich innerhalb weniger Sekunden Geld von Konto zu Konto im gesamten SEPA-Raum (einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrsraum) überweisen. Voraussetzung: Das Empfängerinstitut nimmt am „SEPA Instant Payment“ Verfahren teil und ist technisch erreichbar.

Welche Vorteile bieten Echtzeit-Sammelüberweisungen im Vergleich zu klassischen Sammelüberweisungen?

Die in der in Echtzeit-Sammelüberweisungen enthaltenen Einzelaufträge werden nach erfolgreicher Prüfung der Ausführungsvoraussetzungen in nur wenigen Sekunden ausgeführt. Daraus ergeben sich Liquiditäts- und Kostenvorteile für den Auftraggeber. Die Empfänger erhalten praktisch zeitgleich ihr Geld und können unmittelbar darüber verfügen.

Wie viele Einzelaufträge kann eine Echtzeit-Sammelüberweisung enthalten?

Die Anzahl der Einzelaufträge einer Echtzeit-Sammelüberweisung ist innerhalb der EBICS-Schnittstelle nicht begrenzt. Im Online-Banking (FinTS) beträgt die Anzahl der Einzelaufträge 1000 Stück pro Echtzeit-Sammelüberweisung.

Wie lange dauert eine Echtzeit-Sammelüberweisung?

Nach erfolgreicher Prüfung der Ausführungsvoraussetzungen werden die in der Sammeleinreichung enthaltenen Transaktionen als einzelne Echtzeit-Überweisungen ausgeführt und sekundenschnell auf die Konten der jeweiligen Empfänger übertragen.

Wann kann eine Echtzeit-Sammelüberweisungen eingereicht und ausgeführt werden?

Echtzeit-Sammelüberweisungen können an allen Kalendertagen des Jahres rund um die Uhr ausgeführt werden (24/7).

Können Echtzeit-Sammelüberweisungen auch Einzelaufträge mit Empfängern außerhalb Deutschlands enthalten?

Ja. Der Sammler kann Einzelaufträge in alle Länder des einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraums (SEPA) enthalten. Voraussetzung: Das Empfängerinstitut nimmt am „SEPA Instant Payment“-Verfahren teil und ist technisch erreichbar.

Kann ein Ausführungstermin für Echtzeit-Sammelüberweisungen vorgegeben werden?

Ja. Die Auftragserteilung kann zur sofortigen oder terminierten Ausführung erfolgen. Zudem kann für terminierte Echtzeit-Sammelüberweisungen nicht nur der Ausführungstag, sondern auch eine Ausführungszeit vorgegeben werden.

Gibt es eine Betragsobergrenze für Echtzeit-Sammelüberweisungen?

Es gibt keine Betragsobergrenze für den Sammelauftrag.

Die Grenze für die in der Echtzeit-Sammelüberweisung enthaltenen Einzelzahlungen liegt seit dem 01. Juli 2020 wie auch für einzeln beauftragte SEPA-Echtzeit-Überweisungen bei 100.000 Euro.

Wie werden Echtzeit-Sammelüberweisungen im Kontoauszug dargestellt?

Grundsätzlich werden alle im Sammelauftrag enthaltenen Überweisungen unabhängig vom Tag der Ausführung in einer Summe dem Girokonto des Einreichers belastet. Alternativ können Sie auch eine Einzelverbuchung dieser Aufträge vereinbaren.

Wie kann man sich über den Status der Echtzeit-Sammelüberweisung informieren?

Über den elektronischen Statusreport kann während der Verarbeitung des Sammelauftrages der aktuelle Verarbeitungsstatus abgerufen werden.

Für welche Transaktionen sind Echtzeit-Sammelüberweisungen interessant?

Die Echtzeit-Sammelüberweisung eignet sich für alle Überweisungen von Geschäfts- und Firmenkunden, die sich in Sammeldateien bündeln lassen. Das sind beispielsweise Aufträge zur Bezahlung von Rechnungen für Warenlieferungen und Dienstleistungen, für Rentenzahlungen sowie insbesondere für Lohn- und Gehaltszahlungen oder Zahlungen von Krankenkassen und Sozialleistungen.

Wie lassen sich Echtzeit-Sammelüberweisungen einreichen?

Die Echtzeit-Sammelüberweisung kann über alle Zugangskanäle, die auch für Sammelüberweisungen gelten, eingereicht werden.

1. Im Online-Banking über die Internet-Filiale
2. Im Elektronik Banking über die EBICS- oder die FinTS-Schnittstelle
3. Über die PSD2 XS2A Schnittstelle für Drittdienste

Was kostet eine Sammelüberweisung in Echtzeit?

Das Entgelt für die in der Echtzeit-Sammelüberweisung enthaltenen Einzeltransaktionen entnehmen Sie bitte dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer SaarLB.