



Cash Management

Auslandszahlungsverkehr

Ihr Bedarf

Andere Länder – andere Formate und gesetzliche Vorschriften! Sobald Ihre Zahlungen den SEPA-Raum verlassen oder in anderen Währungen abgewickelt werden, brauchen Sie einen im Auslandszahlungsverkehr erfahrenen Partner. Dann erfolgt die Abwicklung genauso zuverlässig wie im Inland.

Unsere Lösung

Als Deutschlands größte Bank für den Außenhandel unterstützen wir Sie dabei: Wir wickeln Ihren Zahlungsverkehr schnell, zuverlässig und effizient ab – und das über alle Grenzen hinweg. Das geschieht entweder über unseren direkten Zugang zu Clearing-Systemen oder über unser weltweites Netz an Korrespondenzbanken.

Dabei ermöglichen wir Ihnen eine taggleiche Buchung Ihrer STP-fähigen (Straight Through Processing) Zahlungsaufträge mit oder ohne Währungskonvertierung.

Mit unseren Leistungen für den Auslandszahlungsverkehr schaffen Sie sich die Basis für eine einfache Abwicklung Ihres internationalen Tagesgeschäfts im Außenhandel.

„Geld bewegen – einfach und sicher mit unserer langjährigen Kompetenz im weltweiten Import- und Exportgeschäft.“

Jana McMenamin, Trade Finance & Cash Management,
Zweigniederlassung Zürich, Commerzbank AG

Ihre Vorteile

- Schnelle, sichere und zuverlässige Zahlungsabwicklung
- Individuelle Beratung bei Fragen zu Ihren Zahlungsaufträgen sowie zu allen Währungen
- Weltweites Netz an Korrespondenzbanken sowie eigenen Standorten bzw. Repräsentanzen
- Einfache Zahlungen und verringerte Repräsentantengebühren durch Straight Through Processing
- Abwicklung von Konzernzahlungen für ein professionelles Cash Management Ihrer In- und Auslandskonten
- An- und Verkäufe von Devisen für Ihr Währungsmanagement
- Verarbeitung von lokalen, internationalen und SWIFT-basierten Formaten inkl. Konvertierung
- Nutzung von ISO 20022 (unter anderem für Payment-Factory-Projekte)



Cash Management – Auslandszahlungsverkehr

Wissenswertes

Clearing

Die Commerzbank nutzt für die zuverlässige Verarbeitung Ihrer Euro-Transaktionen ihren Zugang zu den folgenden Clearing- und Abwicklungssystemen:

- TARGET2 zur Echtzeitübertragung von Großbeträgen in Euro-Währung
- EURO1 der EBA Clearing für den kommerziellen Euro-Zahlungsverkehr
- Direkt mit Korrespondenzbanken

Zahlungsgutschrift

Entgeltregelungen:

- SHA ... eigenes Entgelt zulasten des Kontoinhabers, fremdes Entgelt sowie Interbanken-Entgelte zulasten des Begünstigten.
- OUR ... alle Entgelte zulasten des Auftraggebers. Fremde Entgelte der Auslandsbanken werden pauschal belastet. Der Betrag wird dem Begünstigten ohne Abzug gutgeschrieben.

