



Cash Management

SEPA

Der Euro-Zahlungsverkehr

Ihr Bedarf

Ihr europäischer Zahlungsverkehr soll schnell, unkompliziert und zuverlässig abgewickelt werden? Mit dem EU-weit einheitlichen Zahlungsverfahren SEPA (Single Euro Payments Area) haben Sie die Möglichkeit, Ihre Zahlungsströme einfach und effizient zu steuern.

Unsere Lösung

SEPA-Überweisungen können in unbegrenzter Höhe im gesamten SEPA-Raum durchgeführt werden. Eine eindeutige Zahlungsempfängeridentifikation wird allein mit der Zielangabe IBAN (International Bank Account Number) gewährleistet. Gutschriften erfolgen spätestens nach einem Bankarbeitstag bei elektronischer Beauftragung.

SEPA-Lastschriften bieten Ihnen die Möglichkeit, Forderungen grenzüberschreitend einzuziehen. Dafür existieren zwei Möglichkeiten: das SEPA-Basislastschriftverfahren (CORE) und das SEPA-Firmenlastschriftverfahren (B2B). Mit unseren optimierten Prozessen können Sie schon am nächsten Tag über die eingezogenen Beträge verfügen.

„SEPA mit der Commerzbank bietet Ihnen mehr als nur Zahlungsverkehr.“

Jörg Wöllmer, Trade Finance & Cash Management,
Leiter Payments, Commerzbank AG

Ihre Vorteile

- Automatisierte und zuverlässige Zahlungsverkehrsabwicklung
- leistungsstarker Partner bei Rückfragen oder Recherchen
- Abwicklung des gesamten Euro-Zahlungsverkehrs in ganz Europa über ein Konto
- Einheitlicher Standard auch grenzüberschreitend
- Verkürzte Überweisungslaufzeiten: alle elektronischen SEPA-Zahlungen werden innerhalb eines Bankarbeitstags ausgeführt
- Zahlungen in unbegrenzter Höhe möglich
- Taggenaue Vorabinformation über bevorstehende Kontobelastung
- Schnellere Gutschrift beim Empfänger durch Teilnahme am untertägigen Clearing

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Internetseite
www.firmenkunden.commerzbank.de

Juni 2018