

# Firmenkunden

## GESCHÄFTSVERKEHR ZUM JAHRESENDE 2023

Sehr geehrte Damen und Herren,

### 1 ALLGEMEINES

#### 1.1 Geschäftszeiten und letzter Buchungstag

29.12.2023: Letzter Geschäftstag und Buchungstag mit einem eingeschränkten Geschäftsbetrieb für online überstellte Aufträge. Aufträge, die nach Annahmeschluss des 29.12.2023 bei der DZ BANK AG eingehen, können erst am 02.01.2024 bearbeitet und in "Neuer Rechnung" gebucht werden. Buchungen in „Alter Rechnung“ sind nicht mehr möglich.

#### 1.2 Saldenmitteilungen

Die Saldenmitteilungen für das Geschäftsjahr 2023 werden ab der 2. Kalenderwoche des Jahres 2024 an Sie versandt.

Saldenmitteilungen über Geldgeschäfte und Schuldscheindarlehen erhalten Sie mit separater Post.

### 2 ZAHLUNGSVERKEHR

Für den 28.12.2023 und 29.12.2023 sowie an dem 02.01.2024 gelten die Ihnen bekannten Einreichungszeiten. Von allen Electronic Banking-Systemen, die SEPA-Daten am 29.12.2023 bis zu den bekannten Terminen anliefern, werden somit die SEPA-Aufträge mit Ausführungstag 29.12.2023 noch am selben Tag verarbeitet.

Darüber hinaus werden die letzten Sammlerauflösungen (camt.054) des Jahres ebenfalls noch am 29.12.2023 erstellt.

DZ BANK AG  
Platz der Republik  
60325 Frankfurt am Main

Postanschrift  
60265 Frankfurt am Main

Telefon +49 69 7447-01  
Telefax +49 69 7447-1685  
mail@dzbank.de  
www.dzbank.de

Vorstand:  
Uwe Fröhlich  
(Co-Vorstandsvorsitzender)  
Dr. Cornelius Riese  
(Co-Vorstandsvorsitzender)  
Souâd Benkredda  
Uwe Berghaus  
Dr. Christian Brauckmann  
Ulrike Brouzi  
Michael Speth  
Thomas Ullrich

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Henning Deneke-Jöhrens

DZ BANK AG  
Deutsche  
Zentral-Genossenschaftsbank,  
Frankfurt am Main

Sitz:  
Frankfurt am Main  
Amtsgericht Frankfurt am Main  
Handelsregister HRB 45651

USt.-Ident.-Nr. DE 114103491

Zahlungen ins Ausland per DFÜ (DTAZV) sind zur weiteren Bearbeitung am 29.12.2023 bis 11:30 Uhr für Fremdwährungszahlungen zu Lasten von EUR-Konten bzw. bis 15:00 Uhr von EUR-Zahlungen zu Lasten EUR-Konten oder für Fremdwährungsaufträge zu Lasten von Fremdwährungskonten an den Bankrechner der DZ BANK AG vollständig zu übertragen. Die Cut-off-Zeit für die jeweilige Währung ist zu beachten. Alle Zahlungsaufträge, die nach Annahmeschluss eingehen, werden im Jahr 2024 verarbeitet und gebucht.

Buchungspost und Einreichungen von Inkasso-Papieren werden wir - sofern diese am 29.12.2023 zu den üblichen Annahmeschlusszeiten bei den abwickelnden Stellen eingehen - noch im Jahr 2023 ausführen bzw. buchen. Später eingehende Post kann evtl. erst am 02.01.2024 bearbeitet und gebucht werden, da dieses Material an unsere Dienstleister weitergeleitet werden muss.

Bitte beachten Sie, dass aufgrund des eingeschränkten Geschäftsbetriebs eine Ausführung Ihrer Zahlungsaufträge nur erfolgt, sofern ausreichendes Guthaben vorhanden oder ein ausreichender Kredit eingeräumt ist.

### 3 PRODUKTBEZOGENE BESONDERHEITEN

#### 3.1 Dokumentäres Auslandsgeschäft

Alle beleghaften Aufträge (Einreichung von Auslandsschecks, Eröffnung von Import-Akkreditiven, Herauslegung von Garantien, Einlösungen zu Akkreditiven, Dokumenteninkassi und Auslandswechseln), die bis 29.12.2023, 11:00 Uhr nicht bei den zuständigen Stellen eingegangen sind, werden erst ab dem 02.01.2024 in „Neuer Rechnung“ abgewickelt.

Dies gilt ebenso für elektronisch erteilte Aufträge zur Akkreditiveröffnung und Akkreditivänderung sowie für Aufträge zur Herauslegung und Änderung von Garantien über SWIFT Score oder Ebics.

#### 3.2 Devisengeschäft

Auftragsabgabe Freiverkehr bis 29.12.2023 16:00 Uhr

Die Cut-off-Zeit für die jeweilige Währung ist zu beachten.

### 3.3 Wertpapiergeschäft

Informationen zum Börsenhandel entnehmen Sie der Privatkunden Börsen-Info „Wertpapiergeschäft zum Jahreswechsel 2023/2024“, die im VR-BankenPortal unter dem Bereich Privatkunden veröffentlicht wird.

Einzelheiten zur Wertpapierabwicklung werden in der Information „Wertpapierabwicklung zum Jahreswechsel 2023/2024“ im VR-BankenPortal unter DZ BANK > Marktfolge > Wertpapiergeschäft > WP-Hinweise bereitgestellt.

### 3.4 Kontokorrentabschluss

Der Jahresabschluss 2023 wird nicht am letzten Buchungstag 29.12.2023 durchgeführt, sondern nach Erhalt der notwendigen Zinssätze am 02.01.2024 ca. 11:45 Uhr mit Buchungsdatum 29.12.2023 und Valuta 31.12.2023. Dies bedeutet, dass den Kunden die Kontoauszüge für den 29.12.2023 inklusive Abschlussbuchungen ab ca. 13 Uhr am 02.01.2024 zur Verfügung stehen. Der Auszug um 13 Uhr ist dementsprechend der letzte Auszug für das Jahr 2023. Die dazugehörigen Zinsstaffeln werden ebenfalls im Anschluss erstellt und versendet. Papierhafte Auszüge werden abends am 02.01.2024 versendet. Der Tagesauszug für Buchungstag 02.01.2024 trägt die Nummer 1 und wird am 02.01.2024 abends zur normalen Zeit erstellt und steht zur gewohnten Zeit zur Verfügung.

### 3.5 ZV-Gebührenabrechnung

Die ZV-Gebührenabrechnung (MARENA-ZV-Abrechnung) wird mit Valuta 29.12.2023 gebucht. Es sind die Umsätze bis inkl. 20.12.2023 enthalten. Die Umsätze ab 21.12.2023 werden dem 1. Monat 2024 zugeordnet.

Stammdatenblätter für Änderung der Konditionen der ZV-Anrechnung werden bis zum 18.12.2023 berücksichtigt. Alle danach eingehenden Änderungen erfolgen ab dem 02.01.2024.

### 3.6 Tages- / Termingelder und FX-Swaps/Devisentermine

Der Geldhandel und Handel in FX-Swaps/Terminen findet in diesem Jahr letztmalig am 29.12.2023 bis 14.00 Uhr statt. EURIBOR-Sätze werden ebenso am 29.12.2023 letztmalig fixiert.

Wir wünschen Ihnen einen guten Abschluss eines hoffentlich erfolgreichen Jahres und einen guten Start ins neue Jahr.

Mit freundlichen Grüßen

**DZ BANK AG**