

# Cash Management

Damit Ihr Auftrag rechtzeitig ausgeführt wird.  
**Annahmeschlusszeiten** gültig ab Dezember 2018.

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>
		Einzelverarbeitung	Sammelverarbeitung	In Lokalwährung
		UBS E-Banking	UBS E-Banking	
		UBS KeyPort	UBS KeyPort	
		UBS Multimat	UBS Multimat	
		UBS KeyLink	Einmalauftrag <sup>3</sup>	
		UBS Swift		
		XML-Datentransfer	XML-Datentransfer	
		Salärzahlung	Salärzahlung	
Schweiz und Liechtenstein	CHF	1600 V*	1500 V*	
SEPA-Zahlungen in Euro-Länder inkl. Schweiz <sup>4</sup>	EUR	1100 V	0800 V	
Übrige Euro-Zahlungen in alle Länder inkl. Schweiz	EUR	1500 V	0800 V	
Australien	AUD	1700 V-1	0800 V-1	1 000 000
Bahrain <sup>7</sup>	BHD	1600 V-2	1200 V-2	300 000
China <sup>5</sup>	CNY	1700 V-1	0800 V-2	1 000 000
Dänemark	DKK	1130 V	0800 V	5 000 000
Grossbritannien	GBP	1640 V	0800 V	400 000
Hongkong	HKD	1700 V-1	0800 V-1	6 000 000
Indien <sup>6</sup>	INR	1600 V-3	0800 V-3	30 000 000
Israel	ILS	1700 V-1	0800 V-1	4 000 000
Japan	JPY	1600 V-1	0800 V-1	90 000 000
Kanada	CAD	1600 V	0800 V	800 000
Katar <sup>7</sup>	QAR	0700 V-1	1400 V-2	3 000 000
Kroatien	HRK	0800 V-1	1400 V-2	2 000 000
Kuwait	KWD	0700 V-1	1400 V-2	200 000
Marokko	MAD	1600 V-2	0800 V-2	3 000 000
Mexiko	MXN	1500 V	0800 V	1 000 000
Neuseeland	NZD	1700 V-1	0800 V-1	1 000 000
Norwegen	NOK	1300 V	0800 V	5 000 000
Oman <sup>7</sup>	OMR	1600 V-2	0800 V-2	300 000
Philippinen <sup>6</sup>	PHP	0800 V-2	1400 V-3	40 000 000
Polen	PLN	0900 V	1400 V-1	2 400 000
Republik Tschechien	CZK	1600 V-1	0800 V-1	2 000 000
Rumänien	RON	0800 V	1400 V-1	1 000 000
Russland <sup>8</sup>	RUB	0830 V	0800 V-1	Jeder Betrag
Saudi-Arabien <sup>7</sup>	SAR	0800 V-1	1400 V-2	3 000 000

\* Ab 12:30 Uhr wird ein Express Zuschlag von CHF 3 pro Transaktion erhoben.

Land	Währung	Annahmeschlusszeiten <sup>1</sup>		Avisierungsbeträge <sup>2</sup>
		Einzelverarbeitung	Sammelverarbeitung	In Lokalwährung
		UBS E-Banking	UBS E-Banking	
		UBS KeyPort	UBS KeyPort	
		UBS Multimat	UBS Multimat	
		UBS KeyLink	Einmalauftrag <sup>3</sup>	
		UBS Swift		
		XML-Datentransfer	XML-Datentransfer	
		Salärzahlung	Salärzahlung	
Schweden	SEK	1300 V	0800 V	5 000 000
Singapur	SGD	1300 V-1	0800 V-1	1 000 000
Südafrika	ZAR	0900 V	1400 V-1	5 000 000
Thailand	THB	1600 V-2	0800 V-2	30 000 000
Tunesien	TND	0800 V-1	1400 V-2	1 000 000
Türkei	TRY	1000 V	2300 V-1	100 000
Ungarn	HUF	1030 V	1400 V-1	150 000 000
USA	USD	1700 V	0800 V	800 000
Vereinigte Arabische Emirate <sup>7</sup>	AED	1300 V-1	0800 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 Begünstigtenkonto. 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.

2 UBS verlangt für Zahlungseingänge über dem Avisierungsbetrag eine Vornotiz.

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 Transaktionswährung EUR die nachfolgenden Merkmale erfüllen müssen: IBAN des Begünstigten, BIC der Begünstigtenbank, 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 Zahlungsausgänge in diesen Währungen können auch mit Währungsumrechnung ausgeführt werden. Umrechnungen bei Zahlungseingängen/Retouren in diesen Währungen sind jedoch nicht möglich.

7 Freitag ist kein Valutatag.

8 Zahlungsaufträge in Währung RUB unterliegen speziellen Kriterien gemäss Factsheet Rubelzahlungen. Wichtig: VO-Code muss zwingend mitgeliefert werden und mit dem angegebenen Zahlungsgrund übereinstimmen.

## 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 Dezember 2018**

Africa	Währung	Währungsname	Annahmeschlusszeiten <sup>1</sup>	
			Einzelverarbeitung	Sammelverarbeitung
			UBS E-Banking UBS KeyPort UBS Multimat UBS KeyLink UBS Swift	UBS E-Banking UBS KeyPort UBS Multimat Einmalauftrag <sup>2</sup>
			XML-Datentransfer Salärzahlung	XML-Datentransfer Salärzahlung
Algeria <sup>6</sup>	DZD	Algerischer Dinar	12h00 V-2	20h00 V-3
Angola	AOA	Kwanza	12h00 V-2	20h00 V-3
Botswana	BWP	Botswanischer Pula	12h00 V-2	20h00 V-3
Burundi	BIF	Burundi-Franc	12h00 V-2	20h00 V-3
Kap Verde	CVE	Kap-Verde-Escudo	12h00 V-2	20h00 V-3
Zentralafrikanische Republik <sup>3</sup>	XAF	CFA-Franc BEAC	12h00 V-2	20h00 V-3
Komoren	KMF	Komoren-Franc	12h00 V-2	20h00 V-3
Dschibuti <sup>6</sup>	DJF	Dschibuti-Franc	12h00 V-2	20h00 V-3
Ägypten <sup>6</sup>	EGP	Ägyptisches Pfund	12h00 V-2	20h00 V-3
Eritrea	ERN	Eritreischer Nakfa	12h00 V-2	20h00 V-3
Äthiopien	ETB	Ethiopian Birr	12h00 V-2	20h00 V-3
Gambia	GMD	Gambia-Dalasi	12h00 V-2	20h00 V-3
Ghana	GHS	Cedi	12h00 V-2	20h00 V-3
Guinea	GNF	Franc Guinéen	12h00 V-2	20h00 V-3
Kenia	KES	Kenia-Schilling	12h00 V-2	20h00 V-3
Lesotho	LSL	Lesothischer Loti	12h00 V-2	20h00 V-3
Liberia	LRD	Liberianischer Dollar	12h00 V-2	20h00 V-3
Madagaskar	MGA	Malagasy Ariary	10h00 V-2	20h00 V-3
Malawi	MWK	Malawi-Kwacha	12h00 V-2	20h00 V-3
Mauretanien	MRO	Mauritanischer Ouguiya	12h00 V-2	20h00 V-3
Mauritius	MUR	Mauritius-Rupie	10h00 V-2	20h00 V-3
Mosambik	MZN	Mozambican Metical	12h00 V-2	20h00 V-3
Namibia	NAD	Namibia-Dollar	12h00 V-2	20h00 V-3
Nigeria	NGN	Nigerian Naira	12h00 V-2	20h00 V-3
Ruanda	RWF	Ruanda-Franc	12h00 V-2	20h00 V-3
São Tomé und Príncipe	STD	São-toméischer Dobra	12h00 V-2	20h00 V-3
Seychellen	SCR	Seychellen-Rupie	10h00 V-2	20h00 V-3
Sierra Leone	SLL	Sierra-leonischer Leone	12h00 V-2	20h00 V-3
Swasiland	SZL	Swasiland-Lilangeni	12h00 V-2	20h00 V-3
Tansania, Vereinigte Republik	TZS	Tansania-Schilling	12h00 V-2	20h00 V-3
Uganda	UGX	Uganda-Schilling	12h00 V-2	20h00 V-3
Westafrikanische Staaten <sup>4</sup>	XOF	CFA-Franc BCEAO	12h00 V-2	20h00 V-3
Sambia	ZMW	Sambischer Kwacha	12h00 V-2	20h00 V-3

\*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 Dokumentation verlangen.

<b>America</b>	<b>Wahrung</b>	<b>Wahrungsname</b>	<b>Annahmeschlusszeiten<sup>1</sup></b>	
Aruba	AWG	Aruba-Florin	14h00 V-2	20h00 V-3
Bahamas	BSD	Bahama-Dollar	14h00 V-2	20h00 V-3
Barbados	BBD	Barbados-Dollar	14h00 V-2	20h00 V-3
Belize	BZD	Belize-Dollar	14h00 V-2	20h00 V-3
Bermuda	BMD	Bermuda-Dollar	14h00 V-2	20h00 V-3
Bolivien	BOB	Boliviano	14h00 V-2	20h00 V-3
Brasilien	BRL	Brasilianischer Real	14h00 V-2	20h00 V-3
Chile	CLP	Chilenischer Peso	14h00 V-2	20h00 V-3
Kolumbien	COP	Kolumbianischer Peso	14h00 V-2	20h00 V-3
Costa Rica	CRC	Costa-Rica-Col3n	14h00 V-2	20h00 V-3
Dominikanische Republik	DOP	Dominikanischer Peso	14h00 V-2	20h00 V-3
Ostkaribische Staaten <sup>5</sup>	XCD	Ostkaribischer Dollar	14h00 V-2	20h00 V-3
Guatemala	GTQ	Guatemaltekkischer Quetzal	14h00 V-2	20h00 V-3
Guayana	GYD	Guyana-Dollar	14h00 V-2	20h00 V-3
Haiti	HTG	Haitianische Gourde	14h00 V-2	20h00 V-3
Honduras	HNL	Honduran Lempira	14h00 V-2	20h00 V-3
Jamaika	JMD	Jamaika-Dollar	14h00 V-2	20h00 V-3
Nicaragua	NIO	C3rdoba Oro	14h00 V-2	20h00 V-3
Paraguay	PYG	Paraguayischer Guaran3	14h00 V-2	20h00 V-3
Peru	PEN	Peruanischer Sol	14h00 V-2	20h00 V-3
Curaao und St. Martin (niederlandischer Teil)	ANG	Antillen-Gulden	14h00 V-2	20h00 V-3
Suriname	SRD	Suriname-Dollar	14h00 V-2	20h00 V-3
Trinidad und Tobago	TTD	Trinidad-und-Toba- go-Dollar	14h00 V-2	20h00 V-3
Uruguay	UYU	Uruguayischer Peso	14h00 V-2	20h00 V-3

<b>EMEA</b>	<b>Wahrung</b>	<b>Wahrungsname</b>	<b>Annahmeschlusszeiten<sup>1</sup></b>	
Afghanistan <sup>6</sup>	AFN	Afghanischer Afghani	10h00 V-2	20h00 V-3
Albanien	ALL	Albanischer Lek	12h00 V-2	20h00 V-3
Armenien	AMD	Armenischer Dram	10h00 V-2	20h00 V-3
Aserbaidtschan	AZN	Aserbaidtschan-Manat	12h00 V-2	20h00 V-3
Bosnien und Herzegowina	BAM	Konvertible Mark	12h00 V-2	20h00 V-3
Bulgarien	BGN	Bulgarischer Lew	12h00 V-2	20h00 V-3
Georgien	GEL	Georgischer Lari	12h00 V-2	20h00 V-3
Irak <sup>6</sup>	IQD	Irakischer Dinar	10h00 V-2	20h00 V-3
Jordanien <sup>6</sup>	JOD	Jordanischer Dinar	12h00 V-2	20h00 V-3
Pakistan	PKR	Pakistanische Rupie	10h00 V-2	20h00 V-3
Serbien	RSD	Serbischer Dinar	12h00 V-2	20h00 V-3

APAC	Währung	Währungsname	Annahmeschlusszeiten <sup>1</sup>	
Bangladesch <sup>6</sup>	BDT	Bangladeshi Taka	10h00 V-2	20h00 V-3
Brunei Darussalam	BND	Brunei-Dollar	10h00 V-2	20h00 V-3
Fidschi	FJD	Fidschi-Dollar	10h00 V-2	20h00 V-3
Französisch-Polynesien, Neukaledonien, Wallis und Futuna	XPF	French Polynesian Franc	14h00 V-2	20h00 V-3
Indonesien	IDR	Indonesische Rupiah	10h00 V-2	20h00 V-3
Kasachstan	KZT	Kazachstani Tenge	10h00 V-2	20h00 V-3
Kirgisien	KGS	Kyrgyzstani Som	10h00 V-2	20h00 V-3
Demokratische Volksrepublik Laos	LAK	Laotischer Kip	10h00 V-2	20h00 V-3
Macau	MOP	Macau-Pataca	10h00 V-2	20h00 V-3
Malaysia	MYR	Malaysischer Ringgit	10h00 V-2	20h00 V-3
Malediven <sup>6</sup>	MVR	Malediven-Rupie	10h00 V-2	20h00 V-3
Mongolei	MNT	Mongolischer Tugrik	10h00 V-2	20h00 V-3
Myanmar	MMK	Myanmar-Kyat	10h00 V-2	20h00 V-3
Nepal	NPR	Nepalesische Rupie	10h00 V-2	20h00 V-3
Papua-Neuguinea	PGK	Papua New Guinean Kina	10h00 V-2	20h00 V-3
Samoa	WST	Samoanischer Tala	10h00 V-2	20h00 V-3
Salomonen	SBD	Salomonen-Dollar	10h00 V-2	20h00 V-3
Südkorea	KRW	Südkoreanischer Won	14h00 V-2	20h00 V-3
Sri Lanka	LKR	Sri-Lanka-Rupie	10h00 V-2	20h00 V-3
Taiwan	TWD	Taiwan-Dollar	10h00 V-2	20h00 V-3
Tadschikistan	TJS	Tajikistan Somoni	10h00 V-2	20h00 V-3
Tonga	TOP	Tonga Pa'anga	10h00 V-2	20h00 V-3
Vanuatu	VUV	Vanuatu-Vatu	10h00 V-2	20h00 V-3
Vietnam	VND	Vietnamesischer Dong	10h00 V-2	20h00 V-3

- 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 Begünstigtenkonto.  
V = Valutatag – Beispiel: Die Annahmeschlusszeit für Onlineprodukte in AUD ist 1700V-1, das heisst ein Bankwerktag vor dem Valutatatum.  
Darüber hinausgehende Zahlungsaufträge werden bestmöglich ausgeführt.
- 2 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.
- 3 Zentralafrikanische Staaten-Gabun, Kamerun, Zentralafrikanische Republik, Tschad, Kongo und Äquatorialguinea.
- 4 Westafrikanische Staaten-Senegal, Burkina Faso, Togo, Benin, Elfenbeinküste, Guinea-Bissau, Mali und Niger.
- 5 Ostkaribik-St. Kitts und Nevis, St. Lucia, St. Vincent und die Grenadinen, Anguilla, Antigua und Barbuda, Dominica, Grenada und Montserrat.
- 6 Der lokale Markt für diese Währung wird freitags geschlossen. Das bedeutet, dass Freitag kein gültiger Geschäftstag für diese Währung ist.