

**Cutoff-Times (COT) für Unternehmen ("Kunde") für ausgehende Zahlungen
vom BIC GEBAAATWW**
*Cutoff Times for Corporate Clients for outgoing payments made from BIC
GEBAAATWW*

Gültig seit 01.02.2022 / *Valid since 1 February 2022*

BNP Paribas S.A. - Niederlassung Österreich
Vordere Zollamtsstraße 13, 1030 Wien



BNP PARIBAS

EUR Cut-Off Times (COT)

| Zahlungsart <i>Payment Type</i> | COT | Buchungsdatum <i>Booking Date</i> | Wertstellungsdatum <i>Value Date</i> | Verrechnungsdatum (Banken-clearing) <i>Clearing & Settlement Date</i> | Kommentar <i>Comment</i> |
|---|--|---|--|---|---|
| SDD Core | D 13:00 (please refer to comment field for details) | D+1 | D+1 | D+1 | For SWIFTNet, H2H, Global EBICS 30 minutes later. For volumes > 10.000 an earlier COT may apply. |
| SDD B2B | D 12:00 (please refer to comment field for details) | D+1 | D+1 | D+1 | For SWIFTNet, H2H, Global EBICS 30 minutes later. For volumes > 10.000 an earlier COT may apply. |
| SCT (standard) | D 17:00 | D | D | D+1 | XML field ServiceLevel to be filled with "SEPA" and field InstructionPriority "NORM" |
| SCT (same-day) | D 14:00 | D | D | D | XML field ServiceLevel to be filled with "SEPA" and field InstructionPriority "HIGH" |
| RTGS Transfer | D 16:00 | D | D | D | |

Non-EUR Cut-Off Times (COT) - **URGENT** Payments

| Währung <i>Currency</i> | Buchungs- und Wertstellungs- datum <i>Booking & Value Date</i> | Ohne Währungskonvertierung <i>Mono-Currency Payments</i> | | Mit Währungskonvertierung <i>FX Payments</i> | |
|----------------------------|---|---|---|---|--|
| | | COT | Verrechnungs- datum (Banken- clearing) <i>Clearing & Settlement Date</i> | COT | Verrechnungs-datum (Banken-clearing) <i>Clearing & Settlement Date</i> |
| AED | D | 14:30 | D+1 | 14:30 | D+1 |
| AUD | D | 15:00 | D+1 | 14:00 | D+1 |
| BGN | D | 10:00 | D+1 | 10:00 | D+1 |
| CAD | D | 16:00 | D | 16:00 | D |
| CHF | D | 11:00 | D | 10:00 | D |
| CNY | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| CZK | D | 14:00 | D+1 | 14:00 | D+1 |
| DKK | D | 10:00 | D | 10:00 | D |
| GBP | D | 16:00 | D | 14:30 | D |
| HKD | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+1 |
| HRK | D | 10:00 | D+1 | 10:00 | D+1 |
| HUF | D | 10:30 | D+1 | 10:30 | D+1 |
| ILS | D | 08:00 | D | 08:00 | D |
| INR | D | 09:00 | D+1 | 09:00 | D+1 |
| JPY | D | 14:30 | D+1 | 14:00 | D+1 |
| KWD | D | 12:00 | D+1 | 12:00 | D+1 |
| MAD | D | 10:00 | D+1 | 10:00 | D+1 |
| MXN | D | 14:00 | D | 14:00 | D |
| NOK | D | 12:00 | D | 10:00 | D |
| NZD | D | 14:00 | D+1 | 14:00 | D+1 |
| PLN | D | 09:00 | D | 09:00 | D |
| QAR | D | 10:00 | D+1 | 10:00 | D+1 |
| RON | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+1 |
| RSD | D | 10:00 | D+1 | 10:00 | D+1 |
| RUB | D | 09:30 | D | 15:00 | D+1 |
| SAR | D | 12:00 | D+1 | 10:00 | D+1 |
| SEK | D | 11:00 | D | 11:00 | D |
| SGD | D | 12:30 | D+1 | 10:30 | D+1 |
| TRY | D | 11:00 | D | 11:00 | D |
| USD | D | 16:30 | D | 16:30 | D |
| ZAR | D | 09:00 | D | 09:00 | D |

Non-EUR Cut-Off Times (COT) - **NON-URGENT** Payments

| Währung <i>Currency</i> | Buchungs- und Wertstellungs- datum <i>Booking & Value Date</i> | <i>Mono-Currency Payments</i> | | <i>FX Payments</i> | |
|----------------------------|---|-------------------------------|---|--------------------|--|
| | | COT | Verrechnungs- datum (Banken- clearing) <i>Clearing & Settlement Date</i> | COT | Verrechnungs-datum (Banken-clearing) <i>Clearing & Settlement Date</i> |
| AED | D | 14:30 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| AUD | D | 15:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| BGN | D | 10:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| CAD | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| CHF | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| CNY | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| CZK | D | 14:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| DKK | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| GBP | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| HKD | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| HRK | D | 10:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| HUF | D | 10:30 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| ILS | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| INR | D | 09:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| JPY | D | 14:30 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| KWD | D | 12:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| MAD | D | 10:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| MXN | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| NOK | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| NZD | D | 14:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| PLN | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| QAR | D | 10:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| RON | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| RSD | D | 10:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| RUB | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| SAR | D | 12:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| SEK | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| SGD | D | 12:30 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| TRY | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| USD | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |
| ZAR | D | 16:00 | D+1 | 16:00 | D+2 |

Anmerkungen / Notes :

1) Die COTs sind in mitteleuropäischer Zeit (MEZ) dargestellt
All COTs are expressed in Central European Time (CET).

2) Die COTs gelten für elektronische Aufträge mit durchgehender Datenverarbeitung (Straight Through Processing)
All COTs are expressed for Straight Through Processing (STP) electronic payment orders.

3) Bei Überschreiten der COT versucht die Bank dennoch, die Zahlung gleichtägig auszuführen. Gelingt dies nicht, wird lediglich das Verrechnungsdatum um einen Bankarbeitstag verschoben. Buchungs- und Wertstellungsdatum ändern sich nicht (Ausnahme: Bei Konzernzahlungen/Wertstellungsausgleich verschiebt sich das Wertstellungsdatum entsprechend).
In case the COT is missed, the bank will try to still execute the payment same day. If same-day processing is not possible, the settlement date will be moved by one bank working day. Booking and value dates will remain unchanged (Exception: In case of intracompany payments/compentated value date, the value date will be moved accordingly).

4) Bei Zahlungen mit Währungskonvertierung greift die frühere der beiden betroffenen COTs. So ist z.B. eine COT von 15:45 mit Verrechnungsdatum D+1 früher als eine COT von 13:45 mit Verrechnungsdatum D. Bei Einreichung im DTAZV-Format gibt es keine eiligen FX-Zahlungen, so dass die COT immer D 16:00 mit Verrechnungsdatum D+2 ist.
For FX-payments, the earlier of the two respective COTs applies. E.g. a COT of 15:45 with a settlement date of D+1 is earlier than a COT of 13:45 with a settlement date of D. For FX-payments in DTAZV format, there are no urgent payments, meaning the COT is always D 16:00 with a settlement date of D+2.

5) COT für gleichtägige Ausführung papierhafte Aufträge

COT for same day processing of paper-based payment orders:

- a) 12:00 (wenn COT für elektr. Aufträge 16:00 Uhr oder später / *if COT for electr. orders is 16:00 or later*),
- b) Minus 4 Std / *hrs* (wenn COT für elektr. Aufträge zw. 12:00-15:59 Uhr / *if COT for electr. orders btwn 12:00-15:59*),
- c) Gleichtägige Ausführung nicht garantiert / *same-day processing not guaranteed* (wenn COT für elektr. Aufträge < 12:00 Uhr / *if COT for electr. orders < 12:00*)

6) Bei papierhaften Aufträgen versucht die Bank bei Überschreiten der COT, die Zahlung dennoch gleichtägig auszuführen. Gelingt das nicht, so wird die Zahlung erst am nächsten Geschäftstag ausgeführt.

For paper-based payment orders in case of a missed COT, the bank will try to execute the payment order still on the same day. In case the bank is unable to execute the payment on the same day, the payment will be executed only on the next business day.

7) Zahlungen in Währungen, die nicht auf dieser Liste stehen aber vor 12:00 Uhr eingereicht werden, werden gleichtägig ausgeführt, und das Verrechnungsdatum ist D+2. Nach 12:00 Uhr kann eine gleichtägige Verarbeitung nicht garantiert werden.
Payments in currencies not on this list and delivered before 12:00 will be executed same day with a settlement date of D+2. After 12:00, same-day processing is not guaranteed.

8)

a) Eingehende Zahlungen ohne Währungskonvertierung, die bis 17:00 Uhr eingegangen sind, werden taggleich gutgeschrieben, und zwar mit dem in der Zahlung vermerkten Wertstellungsdatum. Nach 17:00 Uhr kann eine taggleiche Gutschrift nicht garantiert werden. Aber selbst dann wird das in der Zahlung vermerkte Wertstellungsdatum angewandt.

b) Eingehende Zahlungen mit Währungskonvertierung werden:

b1) Bei Zahlungen in EWR-Währungen, die bis 17:00 Uhr eingegangen sind, taggleich gutgeschrieben. Das Wertstellungsdatum berechnet sich durch die frühere COT der beiden betroffenen Währungen, und kann somit bei Einhalten der früheren COT einen oder zwei Geschäftstage später sein. Nach 17:00 Uhr kann eine taggleiche Gutschrift nicht garantiert werden, und das Wertstellungsdatum könnte sich entsprechend verschieben.

b2) Bei Zahlungen in nicht-EWR-Währungen, die bis 17:00 Uhr eingegangen sind, taggleich gutgeschrieben. Das Wertstellungsdatum berechnet sich bei eiligen Zahlungen (z.B. INTC, SDVA) durch die frühere COT der beiden betroffenen Währungen, und kann somit bei Einhalten der früheren COT einen oder zwei Geschäftstage später sein. Nach 17:00 Uhr kann eine taggleiche Gutschrift nicht garantiert werden, und das Wertstellungsdatum könnte sich entsprechend verschieben. Bei nicht-eiligen Zahlungen ist das Wertstellungsdatum bei Einhalten der früheren COT D+2. Nach 17:00 Uhr kann eine taggleiche Gutschrift nicht garantiert werden, und das Wertstellungsdatum könnte sich entsprechend verschieben.

a) Incoming mono-currency payments received until 17:00 will be credited same day with the value date indicated in the payment. After 17:00, same-day processing is not guaranteed. But even then the value date indicated in the payment will be applied.

b) Incoming payments with currency conversion will:

b1) In case of payments in EEA currency until 17:00 be credited same day. For the determination of the value date, the earlier of the two respective currencies' COT is used, meaning that the value date can be one or two business day(s) later if the payment was received within the earlier COT. After 17:00, same-day processing is not guaranteed, and the value date might change accordingly.

b2) In case of payments in non-EEA currency:

b2a) Only in case of urgent payments (e.g. INTC, SDVA) until 17:00 be credited same day. For the determination of the value date, the earlier of the two respective currencies' COT is used, meaning that the value date can be one or two business day(s) later if the payment was received within the earlier COT. After 17:00, same-day processing is not guaranteed, and the value date might change accordingly.

b2b) In case of non-urgent payments until 17:00 be credited same day with value date D+2 if the payment was received within the earlier COT. After 17:00, same-day processing is not guaranteed, and the value date might change accordingly.