

## Informationen zur Überweisung der Bezüge

Sehr geehrte Damen und Herren,

seit der Umstellung auf das SEPA-Verfahren fallen am Fälligkeitstag der Bezügezahlung der Buchungs- und Wertstellungstag immer zusammen.

Die Wertstellung (Valuta oder Valutadatum) ist für Sie wichtiger als der Buchungstag, weil an diesem Tag die Gutschrift oder Belastung auf dem Konto zinswirksam wird.

Die auf Ihrem Kontoauszug als Buchung dargestellte Kontobewegung ist eine reine Information darüber, was sich auf Ihrem Konto bewegt. Die Wertstellung zeigt, wann Zahlungseingänge und Abbuchungen wertmäßig erfolgen. Es kann vorkommen, dass die Buchung bereits angezeigt wird, die Wertstellung aber erst später erfolgt.

Die im Rahmen der Bezügeabrechnung erzeugten SEPA-Zahlungsdateien werden von Performa Nord zu den vereinbarten Abgabeterminen über die Landeshauptkasse an die Bremer Landesbank elektronisch übermittelt und von dort an die Empfängerinstitute weitergeleitet.

Die Bezüge werden von den Empfängerinstituten regelmäßig erst **im Laufe**, d. h. bis 23:59 Uhr, **des Fälligkeitstages** auf den Konten gebucht. Da die einzelnen Banken zu unterschiedlichen Uhrzeiten ihre Buchungsläufe vornehmen, kommt es häufig vor, dass die Buchung der Gehaltszahlung erst am Nachmittag oder noch später im Konto sichtbar ist. Dies ändert aber nichts an der Wertstellung zum letzten Bank-Werntag eines Monats. Somit können Sie die Buchung zwar nicht mehr - wie es einst bei vielen Banken üblich war - schon einen Tag vorher oder ganz früh am Morgen des Fälligkeitstages im Konto sehen. Allerdings erleiden Sie hierdurch auch keinen Zinsnachteil.

Die Dienst- und Versorgungsbezüge der Beamten werden monatlich im Voraus gezahlt. Diese sind am letzten Bank-Werntag des Vormonats fällig.

Für die Tarifbeschäftigten ist die Zahlung der Bezüge am letzten Bank-Werntag für den laufenden Kalendermonat fällig. Entsprechendes gilt bei Vereinbarungen über Zahlungen zur Monatsmitte.

### Beispiel 1: Dienst- und Versorgungsbezüge

*Fälligkeitstag der Bezügezahlung für Juni 2015 ist Freitag, der 29.05.2015. Der Buchungs- und der Wertstellungstag auf dem Konto ist der 29.05.2015, weil der 30.05. und 31.05.2015 auf einen Sonnabend bzw. Sonntag fällt. Buchungs- und der Wertstellungstag auf dem Konto ist der 29.05.2015.*

### Beispiel 2: Tarifentgelte

*Fälligkeitstag für die Zahlung des Entgelts im Juni 2015 ist Dienstag, der 30.06.2015. Buchungs- und der Wertstellungstag auf dem Konto ist der 30.06.2015.*