



## Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

Stand 09. Juli 2021

### A: Preise für die Kontoführung im Firmenkundengeschäft

#### I.a) Firmenkonto in Euro<sup>2,3</sup>

Monatliche Kontoführungspauschale .....	EUR 15,00
Einrichtung und Nutzung von EBICS .....	kostenfrei
Buchungsposten (Ein- und Ausgänge) .....	kostenfrei
Kontoauszug (elektronisch) .....	kostenfrei
Kontoauszug MT940 per EBICS .....	kostenfrei
Einrichtung und Nutzung des e-Banking .....	kostenfrei
mTAN <sup>1</sup> , mobileAPP	
Manuelle Auftragsbearbeitung .....	EUR 5,00

Ab 25.08.2021

Verwahrentgelt für Guthaben oberhalb EUR 100.000 .....	0,25 % p. a.
Verwahrentgelt für Guthaben oberhalb EUR 1 Million .....	0,50 % p. a.

#### I.b) Firmenkonto in USD<sup>2</sup>

Monatliche Kontoführungspauschale .....	USD 15,00
Einrichtung und Nutzung von EBICS .....	kostenfrei
Buchungsposten (Ein- und Ausgänge) .....	kostenfrei
Kontoauszug (elektronisch) .....	kostenfrei
Kontoauszug MT940 per EBICS .....	kostenfrei
Einrichtung und Nutzung des e-Banking .....	kostenfrei
mTAN <sup>1</sup> , mobileAPP	
Manuelle Auftragsbearbeitung .....	USD 5,00

<sup>1</sup> Die ProCredit Bank versendet mTANs kostenfrei. Der Erhalt kann je nach Mobilfunkanbieter kostenpflichtig sein.

<sup>2</sup> Der Anlagebetrag je Anleger auf Anlagekonten bei der ProCredit Bank ist auf ein Maximum von 1 Million Euro beschränkt. Bei Einlagen von mehr als 1 Million Euro behält sich die ProCredit Bank vor, diese zurückzuweisen oder abweichend vom gewöhnlichen Zinssatz zu verzinsen. Für Neukunden ab dem 20.05.2021 gilt: Der Anlagebetrag pro Kunde auf allen Konten der ProCredit Bank (Obligo) ist auf ein Maximum von 1 Million Euro beschränkt. Sofern der Maximalbetrag von 1 Million EUR überschritten wird, behält sich die ProCredit Bank das Recht vor, darüberliegende Beträge zurückzuweisen oder abweichend vom gewöhnlichen Zinssatz zu verzinsen. Das kann auch eine negative Verzinsung bedeuten.

<sup>3</sup> Die ProCredit Bank ist berechtigt, die Höhe des Verwahrentgelts für Guthaben auf allen Konten nach beliebigem Ermessen (§ 315 BGB) zu ändern. Die Höhe des jeweils aktuellen Verwahrentgelts wird auf [www.procreditbank.de](http://www.procreditbank.de) bekannt gegeben, oder kann telefonisch im Kundenservice der ProCredit Bank abgefragt werden. Die Höhe des Verwahrentgelts wird sich an dem jeweils gültigen Strafzinssatz der EZB für die Einlagefazilität (zurzeit -0,5 % p. a.), der auf der Website der Deutsche Bundesbank veröffentlicht ist, orientieren. Zur Berechnung eines vereinbarten Verwahrentgelts ermittelt die ProCredit Bank den täglichen Saldo pro Konto und grenzt das Verwahrentgelt entsprechend der aktuellen Höhe des Verwahrentgelts, die auf der Website der Bank veröffentlicht wird, täglich ab. Die Belastung des so ermittelten Verwahrentgelts erfolgt mit dem Rechnungsabschluss (zum Quartalsende bei Firmenkonten, und zum Jahresende bei Tagesgeldkonten).



## Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

### II. Tagesgeldkonto in Euro<sup>2,3</sup>

Verzinsung	variabel
Zinsgutschrift (pro Kalenderjahr)	31.12.
Freischaltung und Nutzung des e-Banking	kostenfrei
Einrichtung und Nutzung des Telefon-Banking	kostenfrei
Kontoführung (Geschäftspost und Jahreskontoauszug)	kostenfrei
Überweisungseingänge auf das Tagesgeldkonto	kostenfrei
Überweisungsausgänge auf das Referenzkonto	kostenfrei

Ab 25.08.2021

Verwahrentgelt für Guthaben oberhalb EUR 0,00	0,50 % p. a.
---	--------------

### III. Festgeldkonto in Euro<sup>2</sup>

Festzins mit Zinsgutschrift am Ende des Anlagejahres auf das angegebene Verrechnungskonto

Mindestbetrag laut Produktangebot auf [www.procreditbank.de](http://www.procreditbank.de)

Einrichtung	kostenfrei
Verlängerung des Festgeldes	kostenfrei
Abrechnung zum Ende jedes Anlagejahres und zum Ende der Festlaufzeit	kostenfrei

### IV. Bescheinigungen

Jahressteuerbescheinigung (jährlich)	kostenfrei
Ersatzjahressteuerbescheinigung je Beleg	EUR/USD 10,00
Saldenbestätigung auf Anfrage (Firmenkonto)	EUR/USD 75,00
Saldenbestätigung auf Anfrage (nur Tagesgeldkonten)	EUR 20,00
Bestätigung Stammkapital bei Firmengründung	EUR/USD 50,00

### V. Sonstiges

Änderung von Firmendaten und Referenzkonto	kostenfrei
Adressrecherche extern	EUR/USD 20,00
Auszugsweitschrift je Beleg	EUR/USD 5,00

<sup>2</sup> Der Anlagebetrag je Anleger auf Anlagekonten bei der ProCredit Bank ist auf ein Maximum von 1 Million Euro beschränkt. Bei Einlagen von mehr als 1 Million Euro behält sich die ProCredit Bank vor, diese zurückzuweisen oder abweichend vom gewöhnlichen Zinssatz zu verzinsen. Für Neukunden ab dem 20.05.2021 gilt: Der Anlagebetrag pro Kunde auf allen Konten der ProCredit Bank (Obligo) ist auf ein Maximum von 1 Million Euro beschränkt. Sofern der Maximalbetrag von 1 Million EUR überschritten wird, behält sich die ProCredit Bank das Recht vor, darüberliegende Beträge zurückzuweisen oder abweichend vom gewöhnlichen Zinssatz zu verzinsen. Das kann auch eine negative Verzinsung bedeuten.

<sup>3</sup> Die ProCredit Bank ist berechtigt, die Höhe des Verwahrentgelts für Guthaben auf allen Konten nach beliebigem Ermessen (§ 315 BGB) zu ändern. Die Höhe des jeweils aktuellen Verwahrentgelts wird auf [www.procreditbank.de](http://www.procreditbank.de) bekannt gegeben, oder kann telefonisch im Kundenservice der ProCredit Bank abgefragt werden. Die Höhe des Verwahrentgelts wird sich an dem jeweils gültigen Strafzinssatz der EZB für die Einlagefazilität (zurzeit -0,5 % p. a.), der auf der Website der Deutsche Bundesbank veröffentlicht ist, orientieren. Zur Berechnung eines vereinbarten Verwahrentgelts ermittelt die ProCredit Bank den täglichen Saldo pro Konto und grenzt das Verwahrentgelt entsprechend der aktuellen Höhe des Verwahrentgelts, die auf der Website der Bank veröffentlicht wird, täglich ab. Die Belastung des so ermittelten Verwahrentgelts erfolgt mit dem Rechnungsabschluss (zum Quartalsende bei Firmenkonten, und zum Jahresende bei Tagesgeldkonten).



## Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

### B: Preise für Überweisungen im Firmenkundengeschäft

#### I. Ausführungsfristen

Überweisungen werden baldmöglichst bewirkt, längstens jedoch innerhalb der folgenden Fristen:

Beleglose ProPay-Überweisung in Euro/USD .....	gleichzeitig (an Geschäftstagen)
Beleglose SEPA-Überweisung in Euro .....	max. 1 Geschäftstag
Beleglose SWIFT-Überweisung in Euro/USD außerhalb Deutschlands .....	max. 1 Geschäftstag

#### II. Annahmefrist für Überweisungen

Die Annahmefrist für Überweisungen in

- Euro endet an Geschäftstagen um 14.00 Uhr und in
- USD endet an Geschäftstagen um 12.00 Uhr.

Alle danach eingehenden Überweisungsaufträge gelten im Hinblick auf die Ausführungsfristen als am folgenden Geschäftstag zugegangen.

#### III. Geschäftstage der Bank

Geschäftstag ist jeder Tag, an dem die Deutsche Bundesbank den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb unterhält. Die ProCredit Bank unterhält im Regelfall den für die Ausführung von Zahlungen erforderlichen Geschäftsbetrieb an allen Werktagen mit Ausnahme von Samstagen, dem 24. und 31. Dezember und den bundesweit einheitlichen Feiertagen sowie den Feiertagen des Bundeslandes Hessen (z. Zt. Fronleichnam).

#### IV. Entgelte für die Ausführung von Überweisungsaufträgen

Entgeltpflichtiger:

Wer die anfallenden Entgelte für die Ausführung der Überweisung zu tragen hat, richtet sich nach der Entgeltregelung im Zahlungsauftrag. Folgende Vereinbarungen sind möglich:

OUR-Überweisung = Überweisender trägt alle Entgelte.

SHA-Überweisung = Überweisender trägt Entgelte bei seiner Bank, Zahlungsempfänger trägt die übrigen Entgelte.

BEN-Überweisung = Zahlungsempfänger trägt alle Entgelte.

##### a) Überweisungen im Inland sowie innerhalb der EWR-Staaten in Euro – Überweisungsausgänge

Beleglose SEPA-Einzelüberweisung .....	kostenfrei
Beleglose SWIFT-Eilüberweisung .....	EUR 10,00

(Sammelüberweisung werden in Einzelüberweisungen aufgelöst)

Hinweis: Erteilt der Zahler die Entgeltweisung „BEN“, wonach der Zahlungsempfänger alle Entgelte tragen soll, wird die Bank die Entgeltweisung gemäß europäischen Richtlinien in „SHA“ umwandeln. Der Zahler trägt auch in diesem Fall die bei der Bank anfallenden Entgelte. Der Zahlbetrag wird ungekürzt an den Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers weitergeleitet. Diese Entgeltregelung gilt für alle Überweisungen im EWR in Euro.

##### b) Überweisungen im Inland sowie innerhalb der EWR-Staaten in Euro – Überweisungseingänge

Eingehende SEPA-Überweisung .....	kostenfrei
Eingehende SWIFT-Eilüberweisung .....	kostenfrei

##### c) Grenzüberschreitende Überweisungen außerhalb der EWR-Staaten in Euro/USD – Überweisungsausgänge

Vom Euro-geführten Konto in EUR und USD-geführten Konto in USD

Beleglose Überweisung OUR/SHA .....	EUR/USD 10,00
Beleglose Überweisung BEN .....	EUR/USD 10,00

(Sammelüberweisungen werden in Einzelüberweisungen aufgelöst)

Vom Euro-geführten Konto in USD (FX)<sup>3</sup>

Beleglose Überweisung OUR/SHA .....	EUR 20,00
Beleglose Überweisung BEN .....	EUR 20,00



## Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

Hinweis: Bei einer OUR-Überweisung kann es zur Nachbelastung zusätzlicher fremder Entgelte kommen. Bei der Entgeltregelung BEN trägt der Zahlungsempfänger alle Entgelte. Es können jedem der beteiligten Zahlungsdienstleister vom Überweisungsbetrag gegebenenfalls Entgelte abgezogen werden. Die ProCredit Bank AG wird 10,00 EUR/USD einbehalten.

### d) Grenzüberschreitende Überweisungen außerhalb der EWR-Staaten in Euro/USD – Überweisungseingänge

Eingehende Überweisung OUR .....	kostenfrei
Eingehende Überweisung SHA/BEN .....	EUR/USD 10,00

### e) Euro/USD-Überweisungen innerhalb der ProCredit Gruppe

Die ProCredit Banken in folgenden Ländern gehören zum Kreis der „ProPay“-Gruppe:

Albanien, Bosnien-Herzegowina, Ecuador, Georgien, Kolumbien, Kosovo, Moldawien, Nordmazedonien, Serbien und Ukraine.

Überweisungen von Konten der ProCredit Bank AG an Konten bei Banken innerhalb der ProPay-Gruppe müssen in Euro/USD beauftragt werden, das Empfängerkonto muss in derselben Währung geführt sein.

#### Überweisungsausgänge

Beleglose Überweisung innerhalb der ProCredit Gruppe (ProPay) .....	EUR/USD 2,50
---	--------------

#### Überweisungseingänge

Eingehende Überweisung aus der ProCredit Gruppe (ProPay) .....	kostenfrei
--	------------

## V. Sonstiges

Überweisungsnachforschung .....	EUR/USD 25,00 + Fremdspesen
Überweisungsrückruf .....	EUR/USD 25,00 + Fremdspesen
Manuelle Korrektur .....	EUR/USD 10,00

## VI. EWR-Staaten

Zum Europäischen Wirtschaftsraum gehören derzeit die EU-Staaten Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich (inkl. Französisch-Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Griechenland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Slowakei, Slowenien, Spanien, Schweden, Tschechien, Ungarn und Zypern, sowie die EFTA-Länder Island, Liechtenstein Norwegen und die Schweiz. Unterschiedlich assoziiert sind Monaco, San Marino, Saint-Pierre und Miquelon. Großbritannien (inkl. Jersey, Guernsey und der Isle of Man) und Nordirland gehören seit 01.01.2021 nicht mehr zu den EWR-Staaten.

## VII. Einlagensicherung

Die Bank ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. und der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH angeschlossen. Von der Bank ausgegebene Inhaberschuldverschreibungen werden nicht geschützt. Näheres entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Geschäftsbedingungen, dem „Informationsbogen für den Einleger“ und der Internetseite der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH unter [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de). Die aktuelle Sicherungsgrenze können Sie auf unserer website und auf <https://bankenverband.de/service/einlagensicherung/sicherungsgrenze-abfragen/> lesen bzw. erfragen.

<sup>3</sup> Umrechnungskurs bei Fremdwährungsgeschäften

Bei Umrechnungen von Euro in Fremdwährungen oder umgekehrt wird wie folgt verfahren (soweit nichts anderes vereinbart ist):

(1) Abrechnungskurs

Die Bank rechnet bei Kundengeschäften (z. B. Zahlungsein- bzw. -ausgänge) in fremder Währung (Devisen) den An- und Verkauf von Devisen zu dem nach Ziff. (2) festgesetzten An- bzw. Verkaufskurs ab. Die Abrechnung von Fremdwährungsgeschäften, die die Bank im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufs bis cut-off (für die entsprechende Währung) nicht mehr durchführen kann, rechnet die Bank zu dem am nächsten Handelstag festgesetzten Kurs ab.

(2) Ermittlung der Abrechnungskurse für Devisengeschäfte

Die Ermittlung der jeweiligen Devisenkurse findet durch die zentrale Treasury Funktion der ProCredit Bank einmal an jedem Handelstag unter Berücksichtigung der im internationalen Devisenmarkt für die jeweilige Währung notierten (quotierten) Kurse statt. Die An- und Verkaufskurse basieren auf den ermittelten Devisenkursen. Der Referenzwechsellkurs wird über Bloomberg ermittelt.

(3) Veröffentlichung der Devisenkurse

Die Devisenkurse werden für den vergangenen Handelstag im e-Banking veröffentlicht und dienen als Indikation.

(4) Kursänderungen

Eine Änderung des in der Umrechnungsregelung genannten Referenzwechsellkurses wird unmittelbar und ohne vorherige Benachrichtigung des Kunden wirksam.



## **Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden**

### **C: Preise für Dienstleistungen im Firmenkundengeschäftsverkehr**

#### **I. Kreditgeschäft**

- a) Tilgungsdarlehen, Annuitätendarlehen, Investitionsdarlehen, Kontokorrentkredit  
Bonitätsabhängige variable oder feste Verzinsung
- b) Überziehungszinssatz ..... z. Z. 7,0% p.a.  
Überziehungen des Firmenkontos ohne zugesagten Kontokorrentkredit oder über diesen hinaus

#### **II. Avale**

- Avalprovision p. a. .... min. EUR 100,00
- Ausfertigungsentgelt ..... EUR 150,00 je Aval
- Änderungsentgelt ..... EUR 50,00
- Sondertexte, Textprüfung ..... EUR 100,00

#### **III. Sonstiges**

- Saldenbestätigung (Kreditkonten) ..... EUR 75,00

Für die im Preis- und Leistungsverzeichnis nicht aufgeführten Leistungen, die von der Bank im Auftrag des Kunden oder in dessen mutmaßlichem Interesse erbracht werden und die nach den Umständen nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, ist die Bank berechtigt ein angemessenes Entgelt zu berechnen. Sofern über die Höhe des Entgeltes keine Vereinbarung getroffen wurde, bestimmt die Bank diese nach billigem Ermessen (§ 315 BGB).

Der Kunde trägt alle Ausgaben und fremde Spesen, die anfallen, wenn die Bank in seinem Auftrag oder seinem mutmaßlichen Interesse tätig wird (z. B. für Fremdgespräche, Porto, Courtagen) oder wenn Sicherheiten bestellt, verwaltet, freigegeben oder verwertet werden. Soweit nicht gesondert angegeben sind diese Auslagen und Fremdkosten in den ausgewiesenen Entgelten nicht enthalten.

### **Kontakt (insbesondere auch für Beschwerden):**

- Per E-Mail an: [deu.info@procredit-group.com](mailto:deu.info@procredit-group.com)
- Telefonisch über: +49 69 719129-100
- Schriftlich: ProCredit Bank AG, Rohmerplatz 33-37, 60486 Frankfurt am Main