

Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

Stand 1. Juli 2026

A: Preise für die Kontoführung im Firmenkundengeschäft^{1, 2}

I.a) Firmenkonto in EUR

Monatliche Kontoführungspauschale	EUR 20,00
Buchungsposten (Ein- und Ausgänge) ³	EUR 0,10 per Posten
Einrichtung und Nutzung des e-Bankings (obligatorisch), appTAN/mTAN ⁴	kostenfrei
Einrichtung und Nutzung von EBICS (optional)	kostenfrei
Kontoauszüge (MT940, MT942, camt.53 via EBICS, optional)	kostenfrei
Kontoauszüge (elektronisch in das e-Banking Postfach, obligatorisch)	kostenfrei
Manuelle Auftragsbearbeitung ⁵	EUR 10,00
Verwarentgelt ⁶	0,00 % p. a.

I.b) Firmenkonto in USD

Monatliche Kontoführungspauschale	USD 20,00
Buchungsposten (Ein- und Ausgänge) ³	USD 0.10 per item
Einrichtung und Nutzung des e-Bankings (obligatorisch), appTAN/mTAN ⁴	kostenfrei
Einrichtung und Nutzung von EBICS (optional)	kostenfrei
Kontoauszüge (MT940, MT942, camt.53 via EBICS, optional)	kostenfrei
Kontoauszüge (elektronisch in das e-Banking Postfach, obligatorisch)	kostenfrei
Manuelle Auftragsbearbeitung ⁵	EUR 10,00
Verwarentgelt ⁶	0,00 % p. a.

I.c) Cash Management Services (via EBICS und SWIFT)

Einmalige Einrichtung einer Fremdbankverbindung in EBICS	EUR 150,00
Bereitstellung von MT940/camt.53 für die ProCredit Gruppe	mtl. EUR 5,00
Bereitstellung von MT940/camt.53 von anderen Drittbanken	mtl. EUR 10,00
Bereitstellung von MT940/camt.53 zu Drittbanken via SWIFT	mtl. EUR 50,00
Bereitstellung von 'Request for Transfer' für die ProCredit Gruppe	mtl. EUR 10,00



Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

II. Tagesgeldkonto in EUR

Verzinsung	variabel, laut unserer zuletzt veröffentlichten Zinstabelle
Zinsgutschrift (pro Kalenderjahr)	31. Dezember
Freischaltung und Nutzung des e-Bankings (obligatorisch)	kostenfrei
Kontoführung (Geschäftspost und Jahreskontoauszug)	kostenfrei
Überweisungseingänge auf das Tagesgeldkonto	kostenfrei
Überweisungsausgänge auf das Referenzkonto	kostenfrei
Manuelle Auftragsbearbeitung ⁵	EUR 10,00
Verwarentgelt ⁶	0,00 % p. a.

III. Festgeldkonto in EUR

Festzins mit Zinsgutschrift am Ende des Anlagejahres auf das angegebene Verrechnungskonto.	
Mindestbetrag	EUR 20.000,00
Einrichtung über e-Banking	kostenfrei
Einrichtung durch schriftlichen Auftrag	EUR 10,00
Abrechnung zum Ende jedes Anlagejahres und zum Ende der Festlaufzeit	kostenfrei

IV. Bescheinigungen und Services

Jahressteuerbescheinigung	kostenfrei
Ersatzjahressteuerbescheinigung je Beleg	EUR/USD 10,00
Kopie eines Kontoauszugs, je Auszug	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
Änderung von Firmendaten und Referenzkonto	kostenfrei
Adressrecherche extern	EUR/USD 25,00
Bearbeitung von Postrücksendungen	EUR/USD 10,00



Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

B: Preise für Überweisungen im Firmenkundengeschäft

I. Annahmefrist

Die Annahmefrist für Überweisungen in

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

Alle nach diesem Zeitpunkt eingehenden Überweisungsaufträge gelten im Hinblick auf die Ausführungsfristen als am folgenden Geschäftstag eingegangen.

II. Ausführungsfristen

Die Überweisungen werden baldmöglichst, spätestens jedoch innerhalb der nachstehend genannten Fristen ausgeführt. Die Bank ist verpflichtet, dafür zu sorgen, dass der Überweisungsbetrag einer Überweisung spätestens wie folgt bei der Empfängerbank eingeht:

ProPay-Überweisung in EUR/USD	gleichtägig (an Geschäftstagen)
SEPA-Überweisung in EUR	max. 1 Geschäftstag
Beleghafte SEPA Überweisung in EUR	max. 2 Geschäftstage
SWIFT-Überweisung in EUR/USD außerhalb Deutschlands	max. 1 Geschäftstag

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:

BEN-Überweisung = Zahlungsempfänger trägt alle Entgelte.

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

OUR-Überweisung = Überweisender trägt alle Entgelte.

a) Überweisungen im Inland sowie innerhalb der Staaten, die zum einheitlichen EUR-Zahlungsverkehrsraum gehören, in EUR – Überweisungsausgänge

Einzelne SEPA-Überweisung siehe Buchungsposten³
(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 EUR.

b) Überweisungen im Inland sowie innerhalb der Staaten, die zum einheitlichen EUR-Zahlungsverkehrsraum gehören, in EUR – Überweisungseingänge

Einzelne SEPA-Überweisung siehe Buchungsposten³



Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

c) Grenzüberschreitende Überweisungen außerhalb der Staaten, die zum einheitlichen EUR-Zahlungsverkehrsraum gehören, in EUR/USD – Überweisungsausgänge

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

Ausgehende Überweisung BEN	EUR/USD 15,00
Ausgehende Überweisung SHA	EUR/USD 15,00
Ausgehende Überweisung OUR	EUR/USD 20,00

Vom Euro-geführten Konto in USD (FX)⁷

Ausgehende Überweisung BEN	EUR 25,00
Ausgehende Überweisung SHA	EUR 25,00
Ausgehende Überweisung OUR	EUR 30,00

(Sammelüberweisungen werden in Einzelüberweisungen aufgelöst.)

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.

d) Grenzüberschreitende Überweisungen außerhalb der Staaten, die zum einheitlichen EUR-Zahlungsverkehrsraum gehören, in EUR/USD – Überweisungseingänge

Zum EUR-geführten Konto in EUR und USD-geführten Konto in USD

Eingehende Überweisung BEN	EUR/USD 15,00
Eingehende Überweisung SHA	EUR/USD 15,00
Eingehende Überweisung OUR	kostenfrei

e) EUR/USD-Überweisungen innerhalb der ProCredit Gruppe – ProPay

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

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

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

Überweisungsausgänge

Ausgehende Überweisungen innerhalb der ProCredit Gruppe (ProPay) EUR/USD 5,00

Überweisungseingänge

Eingehende Überweisungen innerhalb der ProCredit Gruppe (ProPay) siehe Buchungsposten³

V. Bescheinigungen und Services

Überweisungsnachforschung	EUR/USD 50,00 + Fremdspesen
Überweisungsrückruf	EUR/USD 25,00 + Fremdspesen
Überweisungsnachweis	EUR/USD 25,00
Manuelle Korrektur	EUR/USD 10,00



Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

VI. Staaten, die zum einheitlichen EUR-Zahlungsverkehrsraum gehören

Zum einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraum („Single Euro Payments Area“, SEPA) gehören die Mitgliedstaaten der Europäischen Union, die Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) sowie die sonstigen Staaten und Gebiete:

- EU-Staaten: Ålandinseln, Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich (einschließlich Französisch-Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion, St. Martin (französischer Teil), Griechenland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn, Zypern
- EWR-Staaten: EU-Staaten plus Island, Liechtenstein, Norwegen
- Sonstige Staaten und Gebiete: Albanien, Andorra, Gibraltar, Guernsey, Insel Man, Jersey, Moldau, Monaco, Montenegro, Nordmazedonien, San Marino, Serbien, St. Barthélemy, St. Pierre und Miquelon, Schweiz, Vatikanstadt, Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland

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. Die aktuelle Sicherungsgrenze ist auf unserer Website und auf <https://einlagensicherungsfonds.de/abfrage-der-sicherungsgrenze/> veröffentlicht.



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. (nach individueller Vereinbarung) min. EUR 100,00 pro Quartal
- Ausfertigungsentgelt EUR 150,00 je Aval
- Änderungsentgelt EUR 100,00
- Sondertexte, Textprüfung min. EUR 100,00

III. Akkreditive

- Akkreditivprovision p. a. (nach individueller Vereinbarung) min. EUR 100,00 pro Quartal
- Hinausgeschobene Zahlung (gemäß individueller Vereinbarung) min. EUR 100,00 pro Quartal
- Änderungsentgelt EUR 100,00

IV. 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 Fremdgepräche, 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.



Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

- 1) 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.
- 2) Für alle in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführten Zinssätze und Konditionen können mit einzelnen Kunden abweichende Vereinbarungen schriftlich getroffen werden. Für Zinssätze und Konditionen, die hiervon nicht betroffen sind, gilt weiterhin das vorliegende Preis- und Leistungsverzeichnis.
- 3) Bezieht sich auf jeden eingehenden Zahlungsposten pro Transaktion. Die Gebühr wird auf monatlicher Basis, wie die Kontoführungsgebühr, erhoben. Die Entgelte werden nur erhoben, wenn die Buchungen vereinbarungsgemäß und im Auftrag des Kunden erfolgen. Für fehlerhafte Buchungen sowie Korrektur- und Stornobuchungen wird kein Entgelt erhoben.
- 4) Die ProCredit Bank AG empfiehlt die Nutzung von appTAN über MobileSign. Der Versand der mTAN erfolgt weiterhin kostenfrei. Der Empfang kann je nach Mobilfunkanbieter kostenpflichtig sein.
- 5) Unter manuelle Auftragsbearbeitung fallen alle Kundenaufträge, die nicht über unser Internet Banking bzw. andere Electronic Banking Kanäle (z. B. EBICS) bei uns eingereicht werden ggh
- 6) Die ProCredit Bank AG ist berechtigt, für die Verwahrung von Guthaben auf allen Konten ein Verwahrtgelt zu berechnen. Die Höhe des Verwahrtgelts richtet sich nach dem von der EZB für die Einlagenfazilität festgelegten Zinssatz, Zeitreihe BBK01.SU0200. Beträgt der Referenzzinssatz weniger als Null, erhebt die ProCredit Bank AG ein Verwahrtgelt als Prozentsatz pro Jahr bezogen auf das auf dem Konto zu verwahrende Guthaben. Dieser Prozentsatz pro Jahr bestimmt sich nach der jeweils aktuellen Höhe des Referenzzinssatzes, dieser Wert ist für die Berechnung des Entgeltes als positiver Prozentwert pro Jahr anzusetzen.
- 7) 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.

Kontakt (insbesondere auch für Beschwerden):

- Per E-Mail an: deu.info@procredit-group.com
- Telefonisch über: +49 69 719129-100
- Schriftlich: ProCredit Bank AG, Europa-Allee 12-22, 60327 Frankfurt am Main