# Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

**Stand 1. Februar 2025**

## 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 |
| Verwahrentgelt[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 |
| Verwahrentgelt[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 |
| Verwahrentgelt[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 | kostenfrei / 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 EWR-Staaten in EUR – Überweisungsausgänge*

| | |
|---|---|
| Einzelne SEPA-Überweisung | siehe Buchungsposten[3] |

(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 EWR-Staaten in EUR – Überweisungseingänge*

| | |
|---|---|
| Einzelne SEPA-Überweisung | siehe Buchungsposten[3] |

# Preis- und Leistungsverzeichnis der ProCredit Bank AG für Firmenkunden

c) *Grenzüberschreitende Überweisungen außerhalb der EWR-Staaten 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 EWR-Staaten 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 Buchungsposten[3] |

**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. 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 Entschädigungseinrichtungdeutscher Banken GmbH angeschlossen. Von der Bank ausgegebene Inhaberschuldverschreibungen werdennicht 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.

## 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 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.

# 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 Verwahrentgelt zu berechnen. Die Höhe des Verwahrentgelts 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 Verwahrentgelt 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 Referenzwechselkurs 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 Referenzwechselkurses 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, Rohmerplatz 33-37, 60486 Frankfurt am Main