

Preis- und Leistungsverzeichnis für Transaction Services

ING Bank, eine Niederlassung der ING-DiBa AG
Gültig ab 01. Juli 2024

ING ist einer der größten Anbieter von Finanzdienstleistungen in Europa. ING bietet ihren Kunden Dienstleistungen in den Bereichen Zahlungsverkehr, Kredit, Immobilienfinanzierung und Investitionen an. Des Weiteren vermittelt ING in den Bereichen Versicherung und Altersvorsorge.

Dieses Preis- und Leistungsverzeichnis ist gültig ab dem 01. Juli 2024. Die Preise und Konditionen in dieser Broschüre sind gültig für Zahlungsverkehrsdienste und Handelsfinanzierung der ING Bank, eine Niederlassung der ING-DiBa AG (nachstehend auch „ING Bank“ genannt). Alle Preise, sofern nicht ausdrücklich angegeben, sind in Euro und ohne MwSt. Umrechnungskurse für Währungen können bei der ING Bank abgefragt werden.

Preise und Konditionen

Konten und Zinssätze

| Kontokorrent¹ | | (in lokaler Währung oder in Fremdwährung) | |
|---------------------------------|---|---|--|
| Kontoeröffnung | € | 0,00 | je Konto |
| Kontoführung | € | 50,00 | je Konto und Monat |
| Kontoführung – non-resident | € | 100,00 | je Konto und Monat für gebietsfremde Konten |
| Kontoschlieung | € | 0,00 | je Konto |

| Zinssatze² | | | |
|-------------------------------|-----|------------|---|
| Guthaben | EUR | % pro Jahr | 1 Monats EURIBOR minus 20 bps, max. 0,00% ³ |
| | USD | % pro Jahr | SOFR minus 25bps, max. 0,00% |
| | GBP | % pro Jahr | SONIA minus 25bps, max. 0,00% |
| | CHF | % pro Jahr | SARON minus 25bps, max. 0,00% |
| | JPY | % pro Jahr | TONAR minus 25bps, max. 0,00% |
| Guthaben andere Währungen | | % pro Jahr | für alle anderen Währungen wendet ING einen Referenzzinssatz an oder gibt auf Anfrage einen Kurs an. Der Kundenzinssatz ist: Lokaler Referenzzinssatz oder Kurs minus 25bps, max. 0,00% |
| Geduldete Überziehung | % | 10,00 | pro Jahr plus Referenzzinssatz, minimum 10,00% |
| | | | Referenzzinssatz ist €STR (für EUR), SOFR (für USD) und SONIA (für GBP) Andere Währungen auf Anfrage. |

¹ Die Bereitstellung von Konten in anderen Währungen als in Euro (EUR), US Dollar (USD) oder britischen Pfund (GBP), wird mit der ING Bank separat abgesprochen und vereinbart.

² Überziehungen Ihres Kontos sind nicht erlaubt. Sollte es dennoch zu abgesprochenen Überziehungen kommen, wird zu diesem Zeitpunkt der vorgenannte Sollzinssatz berechnet. Die Bank behält sich das Recht vor, diesen Sollzinssatz für geduldete Überziehungen einseitig und ohne weitere Absprache zu ändern.

³ Je nach Marktgegebenheiten kann es sich auch um einen negativen Kreditzinssatz handeln. In diesem Falle verpflichtet sich der Kunde, der Bank Guthabenzinsen zu zahlen. Die Zinssätze variieren je nach Währung. Die ING Bank wird Sie über Änderungen der Richtlinien der Guthabenzinsen informieren.

Globale Electronic Banking Anwendungen

InsideBusiness Payments

| | | | |
|-----------------|---|------|-----------------------|
| Nutzungsentgelt | € | 8,50 | pro Monat, pro Modul |
| Nutzerentgelt | € | 8,00 | pro Monat, pro Nutzer |

InsideBusiness Connect (FTP), EBICS, SWIFTNet

| | | | |
|---|---|---------|-----------|
| Nutzungsentgelt | € | 280,00 | pro Monat |
| Einrichtung eines Kunden, Teil einer Service-Büro Anbindung | € | 350,00 | einmalig |
| Implementierungsentgelt | € | 5000,00 | einmalig |

Lokale Electronic Banking Anwendungen

Andere Anwendungen

Für die Nutzung von anderen Electronic Banking Anwendungen der ING Gruppe (z.B. Telelink@Isabel, InsideBusiness Payments, ING-Online), gelten die jeweiligen Bedingungen der entsprechenden ING Einheit.

Informationen über Konten, Transaktionen und Entgelte

Elektronische Übermittlung von Kontoinformationen

| | | | | |
|---|---|-------|--------------------|-----------------|
| Am Tagesende | € | 20,00 | je Konto und Monat | MT940, CAMT.053 |
| Tagesende an andere Zahlungsdienstleister | € | 50,00 | je Konto und Monat | MT940 |
| Tagesende von anderen Zahlungsdienstleistern | € | 25,00 | je Konto und Monat | MT940 |
| Untertägig | € | 30,00 | je Konto und Monat | MT942, CAMT.052 |
| Untertägig an andere Zahlungsdienstleister | € | 50,00 | je Konto und Monat | MT942 |
| Untertägig von anderen Zahlungsdienstleistern | € | 25,00 | je Konto und Monat | MT942 |
| Buchungsnachrichten | € | 5,00 | je Konto und Monat | CAMT.054 |

Zustellung per Post

| | | | | |
|--|---|-------|----------------|----------|
| Kontoauszüge | € | 15,00 | je Kontoauszug | per Post |
| Duplikate von Kontoauszügen | € | 50,00 | je Duplikat | |
| Jahreskontoauszug (PDF) per E-Mail oder Papier | € | 50,00 | je Kontoauszug | |

Abrechnungen und Entgeltberichte - Zusatzleistung

| | | | | |
|-------------------|---|--------|-----------------------|-----------------------|
| Global Fee Report | € | 50,00 | pro Monat, pro Report | PDF und XLS report |
| | € | 275,00 | pro Monat, pro Report | XML (CAMT.086) Format |

Überweisungen, elektronische Übermittlung⁴

Eilüberweisungen

| | | | | |
|------------------------|---|-------|----------------|----------------------------------|
| Eilüberweisung in Euro | € | 10,00 | je Überweisung | mit Transaktionsbezeichnung TREA |
|------------------------|---|-------|----------------|----------------------------------|

SEPA Überweisung⁵

| | | | | |
|-------------------------------------|---|------|----------------|----------------------------------|
| Gleichtägige Überweisung | € | 0,14 | je Überweisung | |
| Sammlerentgelt | € | 2,00 | je Sammler | |
| Gleichtägige Überweisung im Sammler | € | 0,14 | je Überweisung | |
| Sammler Gehaltsüberweisungen | € | 2,00 | je Sammler | mit Transaktionsbezeichnung SALA |
| Gehaltsüberweisung im Sammler | € | 0,14 | je Überweisung | mit Transaktionsbezeichnung SALA |
| Eingänge | € | 0,14 | je Überweisung | |

⁴Alle Zahlungen innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes, unabhängig der Währung, werden mit der Entgeltoption "SHA" ausgeführt. Das heißt, dass der Zahler und der Zahlungsempfänger jeweils die eigenen Kosten tragen.

⁵Die Bank nimmt keine beleghaft eingereichten SEPA Überweisungen an. Überweisungsaufträge für diese Zahlungsinstrumente können nur elektronisch via Electronic Banking übermittelt werden.

SEPA Instant Credit Transfer

| | | | |
|----------|---|---------------------|--|
| Eingänge | € | 0,14 je Überweisung | |
| Ausgänge | € | 0,14 je Überweisung | |

Grenzüberschreitende Überweisung

| | | | |
|-------------------------|---|----------------------|--|
| Standard | € | 20,00 je Überweisung | |
| Eilüberweisung | € | 26,00 je Überweisung | |
| Eingänge, international | € | 20,00 je Überweisung | |

Weitere Dienstleistungen

| | | | |
|---|---|-----------------------|---|
| Entgeltoption "OUR" ⁶ | € | - je Überweisung | zusätzliche Entgelte |
| Widerruf ⁷ | € | 25,00 je Widerruf | vor Ausführung der Überweisung |
| Rückruf ⁹ | € | 50,00 je Rückruf | nach Ausführung der Überweisung |
| Rückgabe | € | 0,00 je Rückgabe | |
| Ablehnung | € | 0,00 je Ablehnung | |
| Unterrichtung über die berechtigte Ablehnung eines Überweisungsauftrags | € | 0,00 je Unterrichtung | |
| Berichtigung eines Zahlungsauftrags ⁸ | € | 15,00 je Berichtigung | Zuschlag auf die Überweisung |
| Dauerauftrag Einrichtung | € | 30,00 je Dauerauftrag | Garantierte Ausführung für Monats Ultimo bei Einreichung bis 25. des Monats |
| Dauerauftrag Änderung | € | 20,00 je Dauerauftrag | |

Weitere Dienstleistungen

| | | | |
|---|---|--------------------------|---|
| Salden- bzw. Wirtschaftsprüfungsbestätigungen | € | 100,00 je Kontoinhaber | |
| Kontobestätigung | € | 0,00 je Bestätigung | |
| Nachforschungsaufträge | € | 50,00 je Auftrag | Plus evtl. anfallende Drittbankentgelte |
| Bestätigung von ausgeführten Zahlungsaufträgen | € | 100,00 je Bestätigung | Gutschrift und/oder Belastung |
| Verpfändung von Konten | € | 500,00 je Verpfändung | |
| Bestätigung Stammkapital bei einer GmbH in Gründung | € | 100,00 je Bestätigung | |
| Steuerbescheinigung | € | 0,00 je Ausfertigung | |
| | € | 50,00 je Ausfertigung | Ersatzsteuerbescheinigung |
| MT101 von anderen Zahlungsdienstleistern | € | 100,00 je Konto | |
| MT101 an andere Zahlungsdienstleister | € | 25,00 je Konto und Monat | |

Direct Debit**SEPA Lastschriften zum Einzug (Gutschrift auf dem Konto)⁹**

| | | | |
|--|---|-------------------------|--|
| Einreichung im Sammler | € | 2,00 je Sammler | |
| Lastschrifteinzug | € | 0,14 je Transaktion | Core und B2B |
| Rücklastschrift | € | 3,00 je Transaktion | Rückgabe, oder Ablehnung. Zusätzlich zu evtl. Drittbankentgelten |
| Antrag auf Stornierung | € | 0,00 je Antrag | |
| Rückerstattung bei autorisierten Lastschriften | € | 0,00 je Rückerstattung | |
| Rückerstattung bei nicht autorisierten Lastschriften | € | 60,00 je Rückerstattung | |

⁶ Dieses Entgelt fällt nur für Zahlungen außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes an. Grenzüberschreitende Zahlungen mit der Entgeltoption „OUR“ werden mit dem jeweiligen o.a. Entgelt plus anfallender Drittbankentgelte berechnet.

⁷ Der erfolgreiche Widerruf, bzw. Rückruf eines Überweisungsauftrags kann nicht immer gewährleistet werden.

⁸ Zahlungen die Fehler enthalten, können von ING abgelehnt werden. Jedoch behalten wir uns in Ausnahmefällen das Recht vor, solche Zahlungen zu korrigieren.

⁹ Nach erfolgter schriftlicher Vereinbarung.

SEPA Lastschriften (Belastung auf dem Konto)

| | | | | |
|--|---|-------|--------------------------|-------------------------------------|
| Lastschrift (Belastung) | € | 0,14 | je Lastschrift | Core und B2B |
| Unbezahlt mangels Deckung | € | 3,00 | je Lastschrift | |
| Einrichtung eines SEPA Mandats | € | 5,00 | je Mandat | Einrichtung, Änderung oder Löschung |
| Einrichtung von Mandatssperren und Filtern | € | 5,00 | je Schuldner | |
| Beschaffung von Mandatskopien | € | 30,00 | je Kopie | |
| Unbegründete Einwände gegen Belastung | € | 60,00 | je unbegründeter Einwand | |

Cash Management¹⁰**Domestic Cash Management**

ING bietet Domestic Cash Management an. Diese Dienstleistung ist separat mit der ING Bank zu vereinbaren.

International Cash Management

ING bietet International Cash Management an. Diese Dienstleistung ist separat mit der ING Bank zu vereinbaren.

MultiBank Funding and Sweeping

ING bietet Multi Bank Funding and Sweeping an. Diese Dienstleistung ist separat mit der ING Bank zu vereinbaren.

Virtual Cash Management und Intercompany Loan Administration

ING bietet Virtual Cash Management und Intercompany Loan Administration an. Diese Dienstleistungen sind separat mit der ING Bank zu vereinbaren.

¹⁰ Die in diesem Abschnitt beschriebenen Dienstleistungen sind separat mit der ING Bank zu vereinbaren. Diese Dienstleistungen setzen insbesondere auch die Einrichtung von Kreditlinien voraus. Die in diesem Abschnitt bezifferten Konditionen sind auch aus diesem Grunde nur informativ. Sie stellen kein Angebot oder Verpflichtung seitens der ING Bank zur Vergabe eines Kredits dar.

Kreditkarten

Firmenkreditkarte ING Corporate Card¹¹

| | | | | |
|---------------------------------------|---|---------|--------------------|--|
| Jahresentgelt, Corporate pay | € | 35,00 | je Karte und Jahr | |
| Jahresentgelt, Individual pay | € | 80,00 | je Karte und Jahr | |
| Purchasing Card | € | 30,00 | je Karte und Jahr | |
| Konvertierungsentgelt ¹² | % | 1,95 | pro Transaktion | zuzüglich der Transaktionsgebühr |
| Zahlung am Point of Sale | € | 0,00 | pro Transaktion | |
| Bargeldabhebung am Geldautomaten | € | 4,50 | pro Transaktion | |
| Bargeldabhebung am Schalter | % | 3,00 | pro Transaktion | min. € 4,50 |
| Ersatzkarte | € | 129,00 | je Karte | Emergency provision |
| Verzugsentgelt | % | 1,50 | des offenen Saldos | |
| Papierhafter Kontoauszug | € | 3,00 | je Auszug | |
| Kopie eines papierhaften Kontoauszugs | € | 8,00 | je Kopie | |
| Smart Data Reporting Einrichtung | € | 750,00 | einmalig | enthält eine Einweisung |
| Smart Data Reporting Entgelt | € | 500,00 | pro Jahr | bis zu 100 Kreditkarten |
| | € | 750,00 | pro Jahr | ab 101-250 Kreditkarten |
| | € | - | pro Jahr | über 250 Kreditkarten auf Anfrage |
| | € | 0,00 | pro Jahr | in Kombination mit ING Central travel Solution und/oder ING Purchase Control |
| Einrichtung Lieferung Datendateien | € | 1000,00 | einmalig | |
| Entgelt für den Versand der Datei | € | 1200,00 | pro Jahr | |
| Wiederbereitstellung von Dateien | € | 50,00 | pro Monat | bis zu 100 Kreditkarten |
| | € | 100,00 | pro Monat | ab 101-250 Kreditkarten |
| | € | - | pro Monat | über 250 Kreditkarten auf Anfrage |
| Purchase Control Einrichtung | € | 750,00 | einmalig | |
| Purchase Control Einrichtung (API) | € | - | einmalig | auf Anfrage |
| ING Central Travel Solution | € | 0,00 | einmalig | |

Schecks

Einlösung von Inlandsschecks (Belastung auf dem Konto)

Schecks in Euro € 5,00 je Bankscheck

Schecks zum Einzug (Gutschrift auf dem Konto)

Schecks in Euro gezogen auf eine inländische Bank € 5,00 je Scheck

Weitere Dienstleistungen

Vormerkung einer Schecksperrung € 25,00 je Scheck

Rückschecks und unbezahlte Schecks € 50,00 je Scheck

Zusendung einer Scheckkopie oder eines Scheckoriginals € 50,00 je Scheck oder Kopie

Zuschlag für Nachforschungen € 25,00 je Scheck bei fehlenden Angaben bzw. Einreicherformularen

Ausgabe von Scheckvordrucken in Euro € 25,00 je 10 Schecks

¹¹ Dieses Produkt wird von der ING Bank N.V. mit Sitz in Amsterdam, Handelsregisternummer 33031431, Handelskammer Amsterdam, die Niederlande, angeboten. Die Tarife in EUR und USD entnehmen Sie bitte www.ingwb.com/cardtariffs.

¹² Diese Gebühr ist im Betrag der Transaktion enthalten. Die Umrechnungskurse sind unter www.mastercard.com/global/currencyconversion veröffentlicht.

| | | | |
|---|---|--------------------------|---|
| Avale | | | |
| Avalprovision | € | - pro Jahr | auf Anfrage, min. € 500,00 im Jahr |
| Sonstige Entgelte | | | |
| Avisierung einer Garantie | % | 0,10 | min. € 100,00, max. € 300,00 |
| Ausfertigungsentgelt | € | 100,00 je Aval | |
| Änderungsentgelt | € | 100,00 | |
| Sondertexte, Textprüfungen | € | 100,00 | vom Kunden gestellter Text |
| Inanspruchnahme | % | 0,30 | min. € 300,00 |
| Importakkreditive | | | |
| Akkreditiv Voravis | € | 100,00 | |
| Unwiderruflichkeitsprovision | € | - je angefangener Monat | auf Anfrage, min. € 100,00 |
| Eröffnungsentgelt | € | 100,00 | |
| Änderungsentgelt | € | 100,00 | |
| Dokumentaufnahmeprovision | % | 0,30 | min. € 150,00 |
| Entgelt für unstimmige Dokumente | € | 100,00 | |
| Dokumentenzurückweisung inkl. Rücksendung | % | 0,30 | min. € 150,00 |
| Warenfreistellung | € | 200,00 | |
| Dokumentaufnahmeprovision / Zahlungsaufschubprovision | € | | (i) ein zu vereinbarenden Prozentsatz, der für jede Dokumentenaufnahme/ Zahlungsaufschubverpflichtung berechnet wird (ii) berechnet für jeden angefangenen Monat (mit mindestens 100,00 € pro Monat); und (iii) sofort zahlbar auf der Grundlage der gesamten Laufzeit und des Gesamtbetrag der Verpflichtung berechnet. |
| Exportakkreditive | | | |
| Akkreditiv Voravis | € | 100,00 | |
| Avisierung eines Akkreditivs | % | 0,10 | min. € 100,00, max. € 300,00 |
| Übertragung | % | 0,30 | min. € 250,00 |
| Bestätigungsprovision | € | - je angefangener Monat | auf Anfrage, min. € 100,00 |
| Änderungsentgelt | € | 100,00 | |
| Erhöhung eines bestätigten Akkreditivs | € | - | auf Anfrage |
| Dokumentenvorprüfung | € | 100,00 pro Dokumentenset | |
| Dokumentaufnahmeprovision / Abwicklungsgebühr | % | 0,30 | min. € 150,00 |
| Entgelt für unstimmige Dokumente | € | 100,00 | auf Anfrage |
| Dokumentaufnahmeprovision / Zahlungsaufschubprovision | € | | (i) ein zu vereinbarenden Prozentsatz, der für jede Dokumentenaufnahme/ Zahlungsaufschubverpflichtung berechnet wird (ii) berechnet für jeden angefangenen Monat (mit mindestens 100,00 € pro Monat); und (iii) sofort zahlbar auf der Grundlage der gesamten Laufzeit und des Gesamtbetrag der Verpflichtung berechnet. |

¹³ Die in diesem Abschnitt beschriebenen Dienstleistungen sind separat mit der ING Bank zu vereinbaren. Diese Dienstleistungen setzen insbesondere auch die Einrichtung von Kreditlinien voraus. Die in diesem Abschnitt bezifferten Konditionen sind auch aus diesem Grunde nur informativ. Sie stellen kein Angebot oder Verpflichtung seitens der ING Bank zur Vergabe eines Kredits dar.

| | | | |
|--|---|---------------------|------------------------------|
| Fälligkeitsüberwachung für die Abwicklung unbestätigter Nachsichtakkreditive | % | 0,10 | min. € 100,00, max. € 300,00 |
| Kenntnisnahme einer Abtretung | € | 100,00 | |
| Spesen für Remboursanforderung | € | 50,00 | |
| Import Collection | | | |
| Inkassoprovision | % | 0,30 | min. € 100,00 |
| Fälligkeitsüberwachung für die Abwicklung „documents against acceptance“ | € | 100,00 | |
| Änderung der Inkassoanweisungen | € | 100,00 | |
| Warenfreistellung | € | 200,00 | |
| Export Collection | | | |
| Inkassoprovision | % | 0,30 | min. € 100,00 |
| Fälligkeitsüberwachung für die Abwicklung „documents against acceptance“ | € | 100,00 | |
| Änderung der Inkassoanweisungen | € | 100,00 | |
| Mahnungen bezüglich Inkasso | € | 25,00 | |
| Wechsel | | | |
| Wechsel zahlbar bei uns | % | 0,30 | min. € 100,00 |
| Wechsel zahlbar im Inland | % | 0,30 | min. € 100,00 |
| Porto | | | |
| Brief | € | 3,50 pro Mailing | |
| Preis postalischer Versand | € | 3,60 pro Mailing | |
| Einschreiben | € | 7,50 pro Mailing | |
| Kurier | € | 15,00 pro Mailing | national |
| | € | 27,50 pro Mailing | Europa |
| | € | 32,50 pro Mailing | USA |
| | € | 37,50 pro Mailing | Asien und Afrika |
| SWIFT | € | 15,00 pro Nachricht | |

Bedingungen

Allgemeine Bestimmungen

Neben den Wholesale Banking Bedingungen Bank (<https://www.ingwb.com/wbc>) und den Sonderbedingungen für die einzelnen Geschäftsbeziehungen mit der ING Bank, eine Niederlassung der ING-DiBa AG, unterliegt dieses Preis- und Leistungsverzeichnis folgenden zusätzlichen Bedingungen:

Alle Preise, sofern nicht ausdrücklich angegeben, sind in Euro und ohne MwSt .

Das Preis- und Leistungsverzeichnis berücksichtigt nur die bei der ING Bank anfallenden Dienstleistungen und dazugehörigen Kosten. Kosten anderer Zahlungsdienstleister, insbesondere solche unserer Korrespondenzbanken, sind nicht enthalten und werden ggf. separat in Rechnung gestellt. Die ING Bank behält sich das Recht vor, die Preise und Konditionen regelmäßig zu überprüfen und ggf. gemäß Ziffer 9 des allgemeinen Teils der Wholesale Banking Bedingungen und Ziffer 5 des länderspezifischen Anhangs – Deutschland der Wholesale Banking Bedingungen anzupassen, insbesondere bei

- Änderung gesetzlicher oder regulatorischer Rahmenbedingungen mit entsprechenden Auswirkungen auf die Kosten- oder Entgeltstruktur,
- Änderung der Marktverhältnisse mit entsprechenden Auswirkungen auf Leistungen (z.B. Zinssätze). Die in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis enthaltenen Preise und Konditionen sind grundsätzlich für ein Kalenderjahr ab Vertragsabschluss gültig. Insbesondere behalten wir uns das Recht vor, die Preise und Konditionen vorzeitig anzupassen.
- Verschlechterung der Kreditwürdigkeit des Kunden
- Änderung der mit dem Kunden vereinbarten Volumen, der STP-Rate¹⁴ bei Abwicklung von Transaktionen oder der angestrebten Implementierung (z.B. die Anzahl der unterhaltenen Konten).

Der Kunde kann auf Grundlage der Wholesale Banking Bedingungen bei Änderungen in der Bepreisung die betroffenen Zahlungsdienste oder aber den Zahlungsdienstleistungsvertrag vor Wirksamwerden der Änderungen fristlos und kostenfrei kündigen.

Für die im Preis- und Leistungsverzeichnis nicht aufgeführten Leistungen, die im Auftrag des Kunden oder in dessen mutmaßlichem Interesse erbracht werden und die nach den Umständen nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, kann die ING Bank die Höhe der Entgelte nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) bestimmen. Der Kunde trägt alle Auslagen die anfallen, wenn die ING Bank in seinem Auftrag oder in seinem mutmaßlichen Interesse tätig wird (insbesondere für Ferngespräche, Porto) oder wenn Sicherheiten bestellt, verwaltet, freigegeben oder verwertet werden (insbesondere Notarkosten, Lagergelder, Kosten der Überwachung von Sicherungsgut). Einlagen bei der ING DiBa AG, einschließlich der ING Bank, eine Niederlassung der ING DiBa AG sind 2-fach geschützt: durch den gesetzlichen Einlagensicherungsfonds und durch den freiwilligen Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands deutscher Banken e.V., dem wir angeschlossen sind. Details dazu finden Sie u.a. in Ziffer 11

des länderspezifischen Anhangs – Deutschland der Wholesale Banking Bedingungen.

Umrechnungskurs bei Fremdwährungsgeschäften

Die Bank führt Zahlungsvorgänge, bei denen eine Währungsumrechnung erforderlich ist, auf folgende Weise aus: 1. Transaktionen bis zu 100.000 € - unter Verwendung unabhängiger marktüblicher Referenzkurse, die von Refinitiv (früher bekannt als Thomson Reuters) täglich um 07:00, 11:00, 14:00 und 17:00 Uhr MEZ veröffentlicht werden. Zahlungen werden sofort unter Anwendung der Kurse der letzten zuvor veröffentlichten Refinitiv-Kursaktualisierung zuzüglich einer Service-Spanne verarbeitet. 2. Transaktionen über 100.000 €: unter Verwendung eines "ING-Echtzeitkurses", der anhand eines Basissatzes ermittelt wird, der nach dem Prinzip der bestmöglichen Ausführung einschließlich einer Service-Spanne bestimmt wird. ING garantiert den Grundsatz der bestmöglichen Ausführung, indem sie den besten Devisenkurs verwendet, der von 11 Anbietern von Devisenmarktliquidität (6 führende Banken, 3 elektronische Kommunikationsnetze und 2 Interbanken-Broker) angeboten wird. Der daraus resultierende Basiskurs wird alle 2 Sekunden in unserer FX-Plattform aktualisiert. Einzelheiten zum Wechselkurs, der für bestimmte Zahlungsvorgänge verwendet wird, sind auf den Kontoauszügen/Berichten zu finden.

Rückgabe von Schecks bei unzureichender Deckung

Schecks werden bei unzureichender Deckung nicht eingelöst und werden ohne Benachrichtigung, nach Ablauf einer Frist von einem (1) Geschäftstag, zurückgegeben.

Leitweg für die Scheckeinreichung

Schecks zum Zwecke des Einzugs werden an folgende Sammelstelle per Post eingereicht:
ING Bank, eine Niederlassung der ING-DiBa AG
Postfach 16 03 48
60066 Frankfurt am Main

Widerruf und Rückruf von Überweisungsaufträgen

Der Widerruf oder Rückruf eines Überweisungsauftrags muss in schriftlicher Form erfolgen. Der erfolgreiche Widerruf oder Rückruf eines Überweisungsauftrags kann nicht immer gewährleistet werden.

Sperren und Filter im SEPA Lastschriftverfahren

Mandatssperren und Filter sind Sperren aller SEPA Lastschriftprodukte, Sperren einzelner Kreditoren, einzelner Mandate oder einzelner Transaktionen, bzw. Obergrenzen für Beträge im SEPA Lastschriftverkehr. Sperren und Filter müssen in schriftlicher Form mitgeteilt werden.

¹⁴ STP steht für „Straight-Through-Processing“, d.h. eine automatische Verarbeitung vom Eingang der Anweisung bis zur endgültigen Ausführung. In der Regel kommt es bei beleghaften Zahlungsanweisungen oder bei

fehlerhaften Anweisungen, die möglicherweise eine Ausbesserung von Seiten der Bank benötigen, zu keiner vollautomatischen Ausführung.

Überweisungsaufträge

Überweisungsaufträge werden über eine vorab vereinbarte Kommunikationsart angewiesen, wie zum Beispiel ein Electronic Banking System.

Eingehende Auslandszahlungen

Eingehende Auslandszahlungen werden auf dem Konto, welches in der Überweisung angegeben wurde, gutgeschrieben. Sollte die Überweisung in einer anderen Währung lauten als in der Währung des Kontos des Begünstigten, wird eine Währungskonvertierung zum jeweiligen Umrechnungskurs der ING Bank vorgenommen.

Datenschutzerklärung

Unsere Datenschutzerklärung finden Sie im Internet unter:
<https://www.ingwb.com/en/service/privacy-and-legal-statements/privacy-statement>

Cut-off-Zeiten

Die Cut-off-Zeiten für die Einreichung und Verarbeitung von Zahlungen werden regelmäßig von der ING Bank verbessert. Aus diesem Grund finden Sie die aktuellen Cut-off-Zeiten auf unserer Internetseite:

<https://www.ingwb.com/en/service/payments-and-collections/what-is-payment-cut-off-times>

Beschwerdeverfahren

Das Beschwerdeverfahren zwischen der ING und ihren Kunden finden Sie hier:

<https://www.ingwb.com/en/service/privacy-and-legal-statements/complaints-procedures>

Möchten Sie mehr über ING erfahren?

Besuchen Sie uns auf www.ingwb.de oder vereinbaren Sie einen Termin mit uns

Client Services Team

Geschäftszeiten 08:00 – 17:00 Uhr

Geschäftstage Montag bis Freitag

Adresse ING Bank, eine Niederlassung der ING-DiBa AG
Hamburger Allee 1
60486 Frankfurt am Main
Deutschland

SWIFT BIC INGBDEFF

Customer Service Desk

Telefon +49 (0)69 27 222 62591

E-Mail ClientLoyalty@ing.de

Die ladungsfähige Adresse der ING Bank, eine Niederlassung der ING-DiBa AG, ist Hamburger Allee 1, 60486 Frankfurt am Main. Eintragung im Handelsregister ist beim Amtsgericht Frankfurt am Main unter HRB 7727. Zuständige Aufsichtsbehörden sind die Europäische Zentralbank, Sonnemannstraße 20, 60314 Frankfurt am Main, und die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn.
