

# Preis- und Leistungsverzeichnis für Transaction Services

ING Bank, eine Niederlassung der ING-DiBa AG  
Gültig ab 01. August 2018

---

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. August 2018. 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

<b>Kontokorrent<sup>1</sup></b>	(in lokaler Währung oder in Fremdwährung)		
Kontoeröffnung	€	0,00	je Konto
Kontoführung	€	25,00	je Konto und Monat
Kontoführung – international	€	100,00	je Konto und Monat für gebietsfremde Konten
Kontoschließung	€	0,00	je Konto
<b>Zinssätze<sup>2</sup></b>			
Guthaben	%	-	pro Jahr Guthabenzinsen gebunden an einen Referenzzinssatz minus einer Marge <sup>3</sup>
Geduldete Überziehung	%	10,00	pro Jahr plus Referenzzinssatz plus EONIA (EUR), LIBOR (USD) oder LIBOR (GBP). Andere Währungen auf Anfrage.
<b>Weitere Entgelte</b>			
Buchungsentgelt <sup>4</sup>	€	0,30	je Buchungsposten

## Globale Electronic Banking Anwendungen

### InsideBusiness Payments

Nutzungsentgelt	€	6,00	pro Monat
Nutzerentgelt	€	5,00	pro Monat, pro Nutzer

### InsideBusiness Connect (FTP)

Nutzungsentgelt	€	2400,00	pro Jahr
Einrichtung eines Kunden, Teil einer Service-Büro Anbindung	€	350,00	einmalig

### SWIFTNet

Bereitstellung	€	7500,00	einmalig, je Struktur zzgl. MwSt.
----------------	---	---------	-----------------------------------

## Lokale Electronic Banking Anwendungen

### MultiCash<sup>5</sup>

Lizenzentgelt	€	1500,00	einmalig zzgl. MwSt.
Nutzungsentgelt	€	30,00	je Konto und Monat
Bereitstellung und Installation vor Ort	€	-	pro Tag auf Anfrage

### MultiWeb

Nutzungsentgelt	€	30,00	je Konto und Monat
Bereitstellung und Installation	€	0,00	einmalig vom Kunden selbst ausgeführt
Bereitstellung und Installation vor Ort	€	600,00	pro Tag zzgl. MwSt.

### EBICS Anbindung für Payment-Factory Services

Implementierungsentgelt	€	5000,00	einmalig, je Struktur
Nutzungsentgelt	€	1000,00	je Struktur und Jahr

### Beleghafte Anweisungen<sup>6</sup>

Zuschlag für beleghafte Überweisung	€	50,00	pro Transaktion
-------------------------------------	---	-------	-----------------

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.

4 Das Buchungsentgelt fällt nicht an, soweit fehlerhafte Buchungen der ING Bank vorliegen oder korrigiert werden oder es sich um Barein- oder Barauszahlungen oder vergleichbare Buchungen handelt.

5 MultiCash-ähnliche Anwendungen (EBICS) von anderen Zahlungsdienstleistern werden ausschließlich vom jeweiligen Anbieter technisch betreut.

6 Nur im Falle von Problemen mit der Electronic-Banking Anwendung.

---

## 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	€	10,00	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
<b>Zustellung per Post</b>				
Kontoauszüge	€	5,00	je Kontoauszug	per Post
Duplikate von Kontoauszügen	€	25,00	je Duplikat	

---

### Abrechnungen und Entgeltberichte (CAMT.086) - Zusatzleistung

#### Bereitstellung

Fee Report	€	50,00	pro Monat	PDF und XLS report
	€	275,00	pro Monat	CAMT.086

---

### Überweisungen, elektronische Übermittlung<sup>7</sup>

#### Eilüberweisungen

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

#### SEPA Überweisung<sup>8</sup>

Gleichtägige Überweisung	€	0,00	je Überweisung	
Überweisung innerhalb der ING	€	0,00	je Überweisung	
„Intra-company“ Überweisung	€	0,00	je Überweisung	mit Transaktions-bezeichnung INTC
Sammlerentgelt	€	2,00	je Sammler	
Überweisung am nächsten Tag im Sammler	€	0,12	je Überweisung	
Sammler Gehaltsüberweisungen	€	2,00	je Sammler	mit Transaktionsbezeichnung SALA
Gehaltsüberweisung im Sammler	€	0,12	je Überweisung	mit Transaktionsbezeichnung SALA
Eingänge	€	0,00	je Überweisung	

#### Grenzüberschreitende Überweisung

Standard, zweitägig	€	20,00	je Überweisung	
Eilüberweisung, zweitägig	€	26,00	je Überweisung	
„Intra-company“ Überweisung	€	20,00	je Überweisung	
Überweisung innerhalb der ING <sup>9</sup>	€	9,00	je Überweisung	
Eingänge, international	€	20,00	je Überweisung	
Eingänge, innerhalb der ING <sup>9</sup>	€	0,00	je Überweisung	

#### Weitere Dienstleistungen

Entgeltoption „OUR“ <sup>10</sup>	€	-	je Überweisung	zusätzliche Entgelte
Widerruf <sup>11</sup>	€	25,00	je Widerruf	vor Ausführung der Überweisung

<sup>7</sup> Alle 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.

<sup>8</sup> Die Bank nimmt keine belegtafelig eingereichten SEPA Überweisungen an. Überweisungsaufträge für diese Zahlungsinstrumente können nur elektronisch via Electronic Banking übermittelt werden.

<sup>9</sup> Teilnehmende Länder sind auf Nachfrage lieferbar.

<sup>10</sup> 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.

<sup>11</sup> Der erfolgreiche Widerruf, bzw. Rückruf eines Überweisungsauftrags kann nicht immer gewährleistet werden.

Rückruf <sup>11</sup>	€	50,00	je Rückruf	nach Ausführung der Überweisung
Unterrichtung über die berechtigte Ablehnung eines Überweisungsauftrags	€	0,00	je Unterrichtung	
Berichtigung eines Zahlungsauftrags <sup>12</sup>	€	8,00	je Berichtigung	Zuschlag auf die Überweisung
Dauerauftrag Einrichtung	€	20,00	je Dauerauftrag	Garantierte Ausführung für Monats Ultimo bei Einreichung bis 25. des Monats

### Weitere Dienstleistungen

Wirtschaftsprüfungsbestätigungen	€	100,00	je Auftrag	
Saldenbestätigungen	€	0,00	je Bestätigung	
Nachforschungsaufträge	€	50,00	je Auftrag	Plus evt. anfallende Drittbankgebühren
Bestätigung von ausgeführten Zahlungsaufträgen	€	100,00	je Bestätigung	auch Benachrichtigung an den Begünstigten
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)<sup>13</sup>

Einreichung im Sammler	€	2,00	je Sammler	zzgl. Buchungsgebühr
Lastschrifteinzug	€	0,12	je Transaktion	Core und B2B
Rücklastschrift	€	3,00	je Transaktion	Rückgabe, oder Ablehnung. Zusätzlich zu evtl. Fremdgebühren
Rückerstattung bei autorisierten Lastschriften	€	0,00	je Rückerstattung	
Rückerstattung bei nicht autorisierten Lastschriften	€	60,00	je Rückerstattung	

#### SEPA Lastschriften (Belastung auf dem Konto)

Lastschrift (Belastung)	€	0,00	je Lastschrift	Core und B2B
Rückgabe	€	3,00	je Lastschrift	inländisch, dem Schuldner belastet
	€	0,00	je Lastschrift	grenzüberschreitend
Einrichtung eines SEPA Mandats	€	5,00	je Mandat	Einrichtung, Änderung oder Löschung zusätzlich evtl. Fremdgebühren
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 Management<sup>14</sup>

#### Lokales Cash Balancing<sup>15</sup>

Einrichtung	€	500,00	je Konto, einmalig
Basisentgelt	€	25,00	je Konto und Monat
Transaktionsentgelt	€	0,00	je Pooling Transaktion
Änderung	€	100,00	je Konto
Löschung	€	0,00	je Struktur

<sup>12</sup> Zahlungen die Fehler enthalten, können von ING abgelehnt werden. Jedoch behalten wir uns in Ausnahmefällen das Recht vor, solche Zahlungen zu korrigieren.

<sup>13</sup> Nach erfolgter schriftlicher Vereinbarung.

<sup>14</sup> 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.

<sup>15</sup> Das lokale Cash Balancing wird täglich als Teil der lokalen Tages-Ende Prozesse ausgeführt.

---

## 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.

---

## Kreditkarten

### Firmenkreditkarte ING Corporate Card<sup>16</sup>

Jahresentgelt, mit Firmenhaftung	€	30,00	je Karte und Jahr	
Jahresentgelt, mit persönlicher Haftung	€	80,00	je Karte und Jahr	
Purchasing Card	€	30,00	je Karte und Jahr	
Konvertierungsentgelt <sup>17</sup>	%	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

### Weitere Dienstleistungen

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
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 Schecks (Belastung auf dem Konto)

Schecks	€	5,00	je Bankscheck	
Schecks grenzüberschreitend	€	35,00	je Bankscheck	die geltende Gebühr für grenzüberschreitende Überweisungen

### Schecks zum Einzug (Gutschrift auf dem Konto)

Schecks gezogen auf eine inländische Bank	€	5,00	je Scheck	
Schecks gezogen auf eine ausländische Bank	€	50,00	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	

<sup>16</sup> This product is offered by ING Bank N.V., registered office Amsterdam, Trade Register no. 33031431, Chamber of Commerce Amsterdam, The Netherlands.

<sup>17</sup> This fee is incorporated in the amount of the transaction. The currency conversion rates are published at [www.mastercard.com/global/currencyconversion](http://www.mastercard.com/global/currencyconversion).

<b>Avale</b>			
Avalprovision	€	- pro Jahr	auf Anfrage, min. € 500,00 im Jahr
<b>Sonstige Entgelte</b>			
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
<b>Importakkreditive</b>			
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	
Nachsichtprovision	€	- je angefangener Monat	auf Anfrage, min. € 100,00
Akzeptprovision	€	- je angefangener Monat	auf Anfrage, min. € 100,00
<b>Exportakkreditive</b>			
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
Nachsichtprovision	€	- Dokumenteneinreichung	
Akzeptprovision	€	-	min. € 150,00
Fälligkeitsüberwachung für die Abwicklung unbestätigter Nachsichtakkreditive	%	0,10	min. € 100,00, max. € 300,00
Kenntnisnahme einer Abtretung	€	100,00	
Spesen für Remboursanforderung	€	50,00	
<b>Import Collection</b>			
Inkassoprovision	%	0,30	min. € 100,00
Fälligkeitsüberwachung für die Abwicklung „documents against acceptance“	€	100,00	
Änderung der Inkassoanweisungen	€	100,00	
Warenfreistellung	€	200,00	
<b>Export Collection</b>			
Inkassoprovision	%	0,30	min. € 100,00
Fälligkeitsüberwachung für die Abwicklung „documents against acceptance“	€	100,00	
Änderung der Inkassoanweisungen	€	100,00	

<sup>18</sup> 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.

---

Mahnungen bezüglich Inkasso	€	25,00	
<b>Wechsel</b>			
Wechsel zahlbar bei uns	%	0,30	min. € 100,00
Wechsel zahlbar im Inland	%	0,30	min. € 100,00
<b>Porto</b>			
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 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-Rate<sup>19</sup> 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.

## Geschäftstage

Geschäftstag ist jeder Tag, an dem die in der Ausführung eines Zahlungsvorganges beteiligten Zahlungsdienstleister den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb unterhalten.

Die ING Bank unterhält den für die Ausführungen von Zahlungen erforderlichen Geschäftsbetrieb an allen Werktagen mit Ausnahme von Sonnabenden, 1. Januar, Karfreitag, Ostermontag, 1. Mai, und dem 25. und 26. Dezember.

## Umrechnungskurs bei Fremdwährungsgeschäften

Währungskonvertierungen für Überweisungen im Fremdwährungsgeschäft werden, soweit nicht anderweitig vereinbart, zum jeweiligen Umrechnungskurs der ING Bank ausgeführt. Dieser Umrechnungskurs basiert auf Marktkursen zum Zeitpunkt der Umrechnung, die auch z.B. bei Reuters einzusehen sind. Der genaue Umrechnungskurs für eine Überweisung ist aus dem Kontoauszug ersichtlich, bzw. kann bei der ING Bank nachträglich abgefragt werden. Zur angegebenen Konvertierung wird zusätzlich eine Marge von der ING Bank berechnet.

## Löschung von Überweisungsaufträgen und Rückgabe von einzulösenden Lastschriften bei unzureichender Deckung

Ausgehende Überweisungen und die Einlösung von Lastschriften auf Konten, auf denen kein ausreichendes Guthaben vorhanden ist, bzw. auf denen kein ausreichender Kredit eingeräumt wurde (unzureichende Deckung vorhanden), können nicht ausgeführt werden. Bei unzureichender Deckung wird die ING Bank einzelne Überweisungsaufträge am Ende des jeweiligen Geschäftstages löschen. Kunden werden nach Ablauf dieser Frist umgehend über die berechnete Ablehnung der Ausführung des jeweiligen Zahlungsauftrags unterrichtet. Im Falle von unzureichender Deckung bei Lastschriften, wird die ING Bank Sie unverzüglich per E-Mail darüber informieren. Sollte am Ende des jeweiligen Geschäftstages weiterhin unzureichende Deckung vorhanden sein, gibt die ING Bank die Lastschrift zurück. Über die Rückgabe einer einzulösenden Lastschrift nach Ablauf der Frist, werden Sie nicht gesondert informiert. Die oben genannten Fristen dienen dazu eventuell nachträglich eingehende Guthaben zu berücksichtigen. Sobald nachträglich, aber innerhalb dieser Fristen, ausreichendes Guthaben verfügbar ist, werden die Aufträge automatisch ausgeführt.

<sup>19</sup> 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.



### **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

Diese Sammelstelle gilt auch für den Versand von Schecks im Rahmen des „Lockbox“-Service direkt durch Debitoren, sofern mit uns als Dienstleistung vereinbart.

### **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.

### **Überweisungsaufträge**

Überweisungsaufträge werden über eine vorab vereinbarte Kommunikationsart angewiesen, wie zum Beispiel ein Electronic Banking System. Beleghaft eingereichte Überweisungen gelten als eilig, wenn sie explizit den eiligen Charakter der Überweisung angeben, z.B. durch die explizite Benutzung der Wörter „eilig“, „dringend“, „telegrafisch“. Grenzüberschreitende Überweisungen in Euro, die als eilig identifiziert werden können und die nicht elektronisch über ein Electronic Banking System übermittelt wurden, werden grundsätzlich zur Ausführung über TARGET2 geleitet. Sollte eine Ausführung über TARGET2 nicht möglich sein, wird die Überweisung mit der nächstbesten Ausführungsmöglichkeit, z.B. über SWIFT, ausgeführt.

### **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: <http://www.ingwb.com/privacy>

### **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.ingpcm.com/en/cut-off-times>.

### **Beschwerdeverfahren**

Das Beschwerdeverfahren zwischen der ING und ihren Kunden finden Sie hier: <http://ingpcm.com/en/complaints-procedures>

# Möchten Sie mehr über ING erfahren?

Besuchen Sie uns auf [www.ing.de](http://www.ing.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)69 759 36 592

E-Mail [csteam2@ing.de](mailto:csteam2@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.

---