

## Konditionen

### Unsere Preise und Leistungen

#### Firmenkonto EBICS : Für Firmenkonten bei Freischaltung für das EBICS-Verfahren

(Gültig ab 1. April 2025)

|   |                      |                                     |
|---|----------------------|-------------------------------------|
| ● <b>EBICS- Einrichtungskosten</b>                        |                      | € 25,00 (einmalig)                  |
| ● <b>Kontoführung (monatlich)</b>                         |                      | € 35,00                             |
| ● <b>Buchungsposten</b>                                   |                      | € 0,15                              |
| ● <b>Zinssatz für Guthaben (Sichtanlagen)</b>             |                      | 0,00% p.a. bis auf Weiteres         |
| ● <b>Überziehungskredite</b>                              |                      |                                     |
| Zinssatz für eingeräumte Überziehungskredite <sup>1</sup> |                      |                                     |
| (Dispositionskredite)                                     |                      | 10,00% p.a. bis auf Weiteres        |
| Zinssatz für geduldete Überziehungskredite <sup>1</sup>   |                      |                                     |
| (Kontoüberziehung) <sup>2</sup>                           |                      | 14,00% p.a. bis auf Weiteres        |
| ● <b>Dauerauftrag</b>                                     |                      |                                     |
| Einrichtung / Änderung / Löschung                         |                      | kostenlos                           |
| Ausführung  |                      | € 0,15                              |
| ● <b>Inlands- und SEPA-Überweisungen</b>                  |                      | kostenlos                           |
| ● <b>Auslandsüberweisungen</b>                            |                      |                                     |
| Auftrag in Kontowährung - Entgeltregelung SHA             |                      | 0,15%, mindestens € 30,00           |
| Entgeltregelung OUR                                       |                      | zzgl. Fremdkosten                   |
| Auftrag in einer anderen Währung                          |                      | zzgl. Courtago 0,25‰, mind. € 10,00 |
| ● <b>Türkei-Überweisungen<sup>3</sup></b>                 | Betrag bis 500,00    | € 5,00                              |
|   | 500,01 – 1.000,00    | € 5,00                              |
|   | 1.000,01 – 2.000,00  | € 6,00                              |
|   | 2.000,01 – 6.000,00  | € 7,00                              |
|   | 6.000,01 – 10.000,00 | € 9,00                              |
|   | über 10.000,00       | 0,15%                               |
|   |                      | max. 250,00 €                       |
| ● <b>Elektronischer Kontoauszug (Monatsauszug)</b>        |                      | kostenlos                           |
| ● <b>Papierhafter Kontoauszug (Monatsauszug)</b>          |                      | Portoersatz                         |
| ● <b>Ersatzkontoauszug</b>                                |                      | € 10,00                             |
| ● <b>Kontoauflösung</b>                                   |                      | kostenlos                           |
| ● <b>Rechnungsabschluss</b>                               |                      | vierteljährlich                     |

Die oben genannten Preise gelten ausschließlich für die Nutzung des Kontos durch Firmenkunden EBICS-Verfahren sowie für die Online-Nutzung. Für Aufträge (z.B. Überweisungen, Daueraufträge etc. ausgenommen Überweisungen in die Türkei), die schriftlich oder am Schalter erteilt werden, berechnen wir eine Gebühr in Höhe des Preises einer Überweisung gemäß Preismodell (Buchungsposten) zuzüglich einer Bearbeitungsgebühr in Höhe von € 5,00 je Geschäftsvorfall.

<sup>1</sup> Anpassungen der Zinssätze für eingeräumte und geduldete Überziehungskredite richten sich nach einer Veränderung des 3-Monats-Euribor als Referenzzinssatz. Maßgeblich ist der am 01.01.2015 ermittelte Wert des Referenzzinssatzes in Höhe von 0,078% p.a. Die Entwicklung des Referenzzinssatzes werden wir regelmäßig zum 1.1. und 1.7. eines jeden Jahres überprüfen. Hat sich zu diesem Zeitpunkt der Referenzzinssatz um mindestens 0,5 Prozentpunkte gegenüber seinem maßgeblichen Wert am 01.01.2015 bzw. bei der letzten Anpassung der vorgenannten Zinssätze verändert, sinken oder steigen diese um ebenso viele Prozentpunkte mit Wirkung zum 01. des Folgemonats.

<sup>2</sup> Kontoüberziehung ist die von der Bank vorübergehend geduldete Überziehung des Privatkontos ohne zugesagte Dispositionslinie oder über den zugesagten Dispositionskredit hinaus.

<sup>3</sup> Im Rahmen der Auszahlung der Überweisungen an die Filialen der T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (ausschließlich) können Gebühren seitens der Empfängerbank erhoben werden. Auf die Berechnung und die Höhe dieser Gebühren hat unser Haus keinen Einfluss. Die Höhe dieser Gebühren können dem Preis- und Leistungsverzeichnis der jeweiligen Empfängerbank entnommen werden.