

Tarievenbrochure betalingsverkeer Wholesale Banking

ING Bank N.V., Nederland

Geldig vanaf 1 Juli 2022

Deze tarieven brochure is geldig vanaf 1 Juli 2022 en is van toepassing op het betalingsverkeer voor Wholesale Banking-kanten aangeboden door ING Bank N.V., Nederland. De kosten in deze brochure kunnen wijzigen. Alle tarieven in deze brochure zijn exclusief BTW.

AO0203NLDUG00323 Tariff Brochure for Transaction Services Juli 2022

Tarieven

Rekeningen

Zakelijke rekening¹

Openen	€	0,00	per rekening
Aanhouden	€	25,00	per rekening, per maand
G-rekening	€	25,00	per rekening, per maand
Derdengeldenrekening	€	25,00	per rekening, per maand
Vreemde valuta rekening	€	25,00	per rekening, per maand
Niet-ingezetene ²	€	100,00	per rekening, per maand
Sluiten	€	0,00	per rekening

Nordic Re-account Services

Implementatie	€	0,00	
Abonnement	€	200,00	per rekening, per maand
Verandering	€	0,00	
Transactie	€	0,25	per transactie

Interest kondities³

Debit interest	%	1m EURIBOR plus 10,00%, met een minimum of 10,00%
Credit interest	%	1m EURIBOR minus 0,20%, met een maximum of 0,00%

Global Channels

InsideBusiness Payments

Abonnement	€	8,50	per maand
Kosten per gebruiker	€	8,00	per maand
Abonnementen (additionele diensten bij InsideBusiness Payments en Connect)			
Multibank reporting abonnement	€	22,50	per maand
Multibank payment abonnement	€	15,70	per maand, plus
Multibank payment abonnement per rekening	€	8,00	per rekening, per maand

InsideBusiness Connect, EBICS Global,

SWIFTNet

Abonnement	€	280,00	per maand, per structuur
Implementatie bijdrage	€	5000,00	eenmalig, per structuur
Toevoegen klant aan bestaand InsideBusiness	€	350,00	per gebeurtenis
Connect /EBICS/ SWIFT contract van een Service Bureau			

Local Channels

Equens Corporate Payment Service

CPS verzamelbetaling/incasso	€	1,15	per batch
CPS afschrijving/incasso	€	0,007	per post
CPS Upload Batch	€	2,00	per batch

¹ Op <https://new.ingwb.com> vindt u de rente en de wijze waarop deze berekend wordt. Ook staan daar de rentes op de Vreemde Valutarekening en Derdengeldenrekening.

² Deze fee geldt voor het onderhouden van een rekening in het buitenland, daar waar u als bedrijf zelf niet gevestigd bent.

³ In gegeven marktomstandigheden kan de krediet rente negatief zijn, waardoor de Klant over het tegoed rente aan de bank zal moeten betalen. Krediet rente kan per valuta verschillen en is te vinden via <https://www.ingwb.com/en/service/payments-and-collections/interest-rates-on-current-accounts>. Aangezien ING is blootgesteld aan extra kosten in het geval dat er aan het einde van het jaar extra tegoeden worden geplaatst, behoudt ING zich het recht voor om een vast bedrag van 15 basispunten in rekening te brengen over de extra tegoeden (zie bovenstaande link)

CPS Internet Services	€	7,00 per maand, per token
CPS Secure FTP-abonnement	€	335,00 per maand
CPS Aanschaf Internet Services, one off fee	€	145,00 per token
Nieuwe CPS-connectie, implementatiefee	€	500,00
Toevoegen klant aan bestaand CPS-contract	€	350,00

Passen en Creditcards

Betaalpas	€	1,25 per kaart, per maand
Vervanging Betaalpas ⁴	€	4,50 per kaart
Corporate Card, bedrijfsfacturering	€	35,00 per kaart, per jaar
Corporate Card, Individual Pay	€	80,00 per kaart, per jaar
Purchasing Card	€	30,00 per kaart, per jaar
Spiedverstrekking Corporate/Purchasing Card	€	129,00 per kaart
ING Purchase Control ⁵		op aanvraag
Kosten te late betaling ⁶		1,20% van de uitstaande balans

Betalingen binnen de SEPA landen

Girale bijschrijvingen in euro's

Bijschrijving	€	0,13
Acceptgiro	€	1,50
Incasso	€	0,135 per post
	€	2,00 per batch

Girale afschrijvingen in euro's

Afschrijving	€	0,13
SEPA Instant Credit Transfer	€	0,13
Niet-verwerkte afschrijving	€	0,13
Verzamelbetaling	€	0,13 per post
	€	2,00 per batch
Annuleringskosten verzamelbetaling	€	1,60 per post
	€	1,40 per batch
Niet-verwerkte verzamelbetaling	€	0,25 per post
	€	2,00 per batch
Incasso	€	0,135 per post
Terugboeking incasso ⁷	€	0,40 per post
Toegekende melding onterechte incasso ⁷	€	60,00 per verzoek
Acceptgiro (via papier)	€	2,50
Spiedbetaling via MIP formulier	€	27,50
Betaling via MIP formulier	€	22,00
Navragen SEPA betaling	€	35,00
Terugboekverzoek SEPA betaling	€	35,00

Acceptatie betaalkaarten producten

Pinpakket compleet

⁴ Deze kosten gelden niet bij een vervanging door beschadiging van de betaalpas.

⁵ De tarieven en commissies zijn onderworpen aan separate overeenkomst. Informatie over ING Purchase Control kan gevonden worden op ingwb.com/commercialcards.

⁶ De kosten te late betaling voor de Corporate card, Purchasing card en Purchase control bedraagt 1,5%.

⁷ Sommige banken brengen extra kosten in rekening voor het verwerken van een terugboeking. Deze kosten worden van de rekening van de incassant afgeschreven samen met het bedrag van de teruggeboekte incasso.

Dit pakket bestaat uit het abonnementsgeld, de huur van de betaalautomaat en het servicecontract. In de pakketten met GPRS zijn daarnaast ook de kosten voor de telecomverbinding opgenomen. De pakketkosten per maand (excl. btw) zijn: ADSL vast € 39,95 GPRS mobiel € 42,95 Aansluitkosten betaalautomaat Bij het Pin Pakket Compleet betaalt u naast de pakketkosten eenmalig een bedrag voor het aansluiten van de betaalautomaat. € 50,00 (excl. btw)

Aansluitkosten betaalautomaat

Bij het Pin Pakket Compleet betaalt u € 50,00 (excl. btw) naast de pakketkosten eenmalig een bedrag voor het aansluiten van de betaalautomaat.

Kosten per betaalautomaat (zonder Retourpinnen)

Heeft u al een betaalautomaat en wilt u betaalkaarten via ING accepteren? Dan betaalt u geen pakketprijs maar een bedrag per gekoppelde betaalautomaat. € 3,65 per maand (excl. btw)

Acceptatie betaalkaarten transacties⁸

Naast de pakketprijs of de kosten per betaalautomaat betaalt u kosten voor de pintransacties van uw klanten.

Maestro/V PAY € 0,060 per transactie

Retourpinnen per transactie € 0,070 per transactie

U betaalt geen overige kosten voor de acceptatie van Maestro en V PAY Kosten

Acceptatie betaalkaarten: creditcardtransacties⁹

De manier waarop u de transactie aanlevert	VISA	Mastercard
Via betaalautomaat	2,17%	2,17%

iDEAL (inclusief betaalverzoek)

Aansluiting	€	0,00
Abonnement	€	20,00 per maand
Tot en met 10.000 transacties	€	0,35 per transactie
Meer dan 10.000 transacties per maand		op aanvraag

Incasso machtigingen

Abonnement Incassomachtigen Standaard en/ of zakelijk	€	20,00	per maand(excl. btw)
Ontvangen digitale incassomachtiging Standaard	€	0,75	per machtiging (excl. btw)
Ontvangen digitale incassomachtiging Zakelijk	€	1,00	per machtiging (excl. btw)

Professionele Bewindvoering

Tarief per beheerde rekening van een onder bewindgestelde¹⁰ € 0,50 per maand

⁸ Voor het accepteren van betaalkaarten en creditcards bieden wij ook Interchange Fee Plus tarifiering aan. Meer informatie vindt u op www.ingwb.com

⁹ Voor het accepteren van betaalkaarten en creditcards bieden wij ook Interchange Fee Plus tarifiering aan. Meer informatie vindt u op www.ingwb.com.

¹⁰ Grondslag voor de in rekening te brengen kosten is het aantal beheerde rekeningen op de 26e van de voorafgaande maand, of als de 26e geen werkdag is, op de eerste werkdag die daarop volgt.

Betalingen buiten de SEPA Landen¹¹

Girale Bijschrijvingen

Wereldbetaling SHA ¹²	€	15,00	per transactie
Wereldbetaling BEN ¹³	€	15,00	per transactie plus kosten van de bank van de opdrachtgever

Girale Afschrijvingen

Wereldbetaling SHA ¹²	€	15,00	per transactie
Wereldbetaling OUR ¹⁴	€	15,00	per transactie plus kosten van de bank van de opdrachtgever
International Account Funding	€	9,00	
Toeslag voor Spoed Wereldbetaling via MIP formulier	€	50,00	
Navragen Wereldbetaling	€	35,00	

Betalingen via Betaalautomaat

Met Betaalpas in vreemde valuta	1,20%	koersopslag ¹⁵
Met Corporate Card in vreemde valuta	1,95%	koersopslag ¹⁶
Met Business Card in vreemde valuta	2,50%	koersopslag ¹⁷

Contant geld

Geld Storten

Storten verpakt

Bankbiljetten Sealbagkluis ¹⁸	€	7,50	per storting plus 0,25% over het gestorte bedrag ¹⁹
Storten onverpakt			
Bankbiljetten storten bij de Geldmaat automaat	€	4,50	per storting plus 0,25% over het gestorte bedrag
Muntgeld storten bij de geldmaat automaat	€	4,50	per storting plus 0,25% over het gestorte bedrag

Geld opnemen

Opname uit geldautomaat

Met betaalpas euro's opnemen in de EER ²⁰ landen	€	0,80	per transactie
Met betaalpas euro's opnemen buiten de EER-landen ²¹	€	3,50	per transactie+ 1,40% koersopslag
Opname muntgeld bij de Geldmaat automaat	€	0,35	per rol met standaard hoeveelheden + € 7,00 per opname
Met betaalpas vreemde valuta opnemen	€	3,50	per transactie + 1,40% koersopslag ²²
Met Corporate Card in euro's	€	4,50	per transactie
Met Corporate Card in vreemde valuta	€	4,50	per transactie+ 1,95% koersopslag

¹¹ Indien de betaalinstructie dit vereist zal ING een valuta conversie uitvoeren. ING verwerkt koersopslag in het transactiebedrag. De Bank verwerkt betaalinstructies waar een valuta conversie benodigd is op de volgende manier:

- Transacties met een waarde tot EUR 100K: ING hanteert de wisselkoersen welke worden gepubliceerd door Refinitiv (voormalig Thomson Reuters) voor girale transacties. De wisselkoersen worden vijfmaal per werkdag geactualiseerd, om 07:00, 11:00, 14:00 en 17:00 uur CET. Betalingen worden onmiddellijk verwerkt op basis van de koers van het laatste door Refinitiv gepubliceerde koersmoment met toepassing van een koersopslag.
- Transacties met een waarde boven EUR 100K: ING hanteert een real time ING koers. Deze komt tot stand door uit een aanbod van 11 partijen (6 grootbanken, 3 Elektronische Communicatie Netwerken en 2 interbancaire FX makelaars) de beste wisselkoers te selecteren, waarop een koersopslag wordt toegepast. De middenkoers worden iedere twee seconden ververs in ons FX platform.

De toegepaste koers voor specifieke betaalinstructies is terug te vinden in de rekeningafschriften/rapportage.

¹² SHA: de opdrachtgever en de begunstigde betalen hun eigen transactiekosten.

¹³ BEN: de begunstigde betaalt alle kosten.

¹⁴ OUR: de opdrachtgever betaalt alle kosten. U vindt de OUR-tarieven op www.ingwb.com

¹⁵ De koersopslag verwerken we in het transactiebedrag. De wisselkoersen worden gepubliceerd op <https://www.mastercard.com/global/currencyconversion>.

¹⁶ De koersopslag verwerken we in het transactiebedrag. De wisselkoersen worden gepubliceerd op <https://www.mastercard.com/global/currencyconversion>.

¹⁷ De koersopslag verwerken we in het transactiebedrag. De wisselkoersen worden gepubliceerd op <https://www.mastercard.com/global/currencyconversion>.

¹⁸ Inclusief stortingsmaterialen.

¹⁹ Voor een non-kwalitatieve storting geldt een toeslag van € 7,50.

²⁰ Voor de lijst met EER landen zie: www.ingwb.com.

²¹ Voor de lijst met EER landen zie: www.ingwb.com.

²² De koersopslag verwerken we in het transactiebedrag. ING hanteert de wisselkoersen aangeleverd door MasterCard International. De wisselkoersen kunnen per valuta en per dag verschillen. Kijk voor actuele informatie op www.ingwb.com.

Met Business Card in vreemde valuta	€	4,50	per transactie + 2,50% koersopslag
-------------------------------------	---	------	------------------------------------

Internationaal zakendoen

Bankgaranties

Nieuwe aanvraag	€	125,00	
Provisie		1,50%	per jaar over het bankgarantiebedrag, met een minimum van € 150,00 per kwartaal
Toeslag voor bankgaranties zonder einddatum		0,5%	per jaar
Wijzigen bestaande bankgarantie	€	75,00	
Maatwerktekst bankgarantie ²³	€	100,00	per uur met een minimum van € 125,00
Toeslag voor bankgarantie via swift	€	25,00	plus de kosten van de buitenlandse bank
Behandelen claim	€	225,00	
Kosten beëindigen bankgarantie voor de einddatum	€	50,00	
Toeslag voor spoedbehandeling nieuwe aanvraag	€	120,00	
Duplicaat bankgarantie	€	125,00	
Behandelingskosten adviseren inkomende bankgarantie	€	135,00	

Communicatie en overige kosten bankgaranties

Communicatiekosten per swift	€	25,00	
Koerierskosten (overnight)	€	15,00	binnen Nederland
	€	35,00	buiten Nederland
Spoodkoerierskosten			worden per opdracht berekend
Overige behandelingskosten ²⁴	€	40,00	

Kosten van derde partijen worden apart in rekening gebracht.

Documentaire Incasso's Import

Behandelingskosten	€	225,00	
Behandelingskosten protesteren wissel	€	100,00	
Behandelingskosten wijzigen	€	75,00	
Behandelingskosten verdisconteren	€	125,00	plus discontopercentage
Behandelingskosten wissel avaleren	€	110,00	
Provisie wissel avaleren		0,125%	per begonnen maand (minimum € 75,00 per maand), berekend over de gehele looptijd en over het totale bedrag van de verplichting
Vrijgave goederen	€	150,00	

Documentaire Incasso's Export

Behandelingskosten	€	225,00	
Behandelingskosten wijzigen	€	75,00	
Behandelingskosten verdisconteren	€	125,00	plus discontopercentage

Documentaire Kredieten Import en Standby Letters of Credit Import

Behandelingskosten openen			
• opdracht via InsideBusiness Trade	€	125,00	

²³ Plus de kosten voor de aanvraag van een nieuwe bankgarantie. Kosten voor maatwerkondersteuning worden ook in rekening gebracht indien de bankgarantie niet wordt gesteld.

²⁴ O.a. versturen van documenten naar derde partijen.

• schriftelijke opdracht	€	200,00	
Behandelingskosten wijzigen ²⁵			
• opdracht via InsideBusiness Trade	€	75,00	
• schriftelijke opdracht	€	125,00	
Kosten voor het opstellen van een LC (Letter of Credit)	€	100,00	per uur met een minimum van € 125,00
Behandelingskosten documenten	€	110,00	
Behandelingskosten verdisconteren	€	125,00	plus discontopercentage
Kosten beëindigen LC voor de einddatum	€	50,00	
Vrijgave goederen	€	150,00	
Behandeling van afwijkingen in documenten	€	150,00	
Provisie kredietverplichting	0,125%		per opening en begonnen maand (minimum van € 75 per maand), in één keer betaald, berekend over de gehele looptijd en over het totale bedrag van de verplichting
Provisie documenten	0,15%		Berekend over het documenten bedrag (min. € 150,00)
Provisie accept/uitgestelde betalingsverplichting			Een per accept/ uitgestelde betaling vast te stellen percentage per begonnen maand (minimaal € 75,00 per maand), berekend over de gehele looptijd ineens en over het totale bedrag van de verplichting

Documentaire Kredieten Export en Standby Letters of Credit Export

Behandelingskosten adviseren	€	130,00	
Behandelingskosten wijzigen	€	75,00	
Behandelingskosten documenten	€	110,00	
Behandelingskosten overdragen	0,15%		Berekend over het overgedragen bedrag (minimaal € 275,00)
Behandelingskosten verdisconteren	€	125,00	plus disconto percentage
Provisie confirmatieverplichting			Een per krediet vast te stellen percentage per begonnen maand (minimaal € 75 per maand), berekend per maand over het uitstaande saldo van de verplichting
Provisie documenten	0,15%		berekend over het documentenbedrag (minimaal € 150,00)
Provisie accept/ uitgestelde betalingsverplichting			Een per accept/ uitgestelde betaling vast te stellen percentage per begonnen maand (minimaal € 75,00 per maand) berekend over de gehele looptijd ineens en over het totale bedrag van de verplichting
Voorcontrole documenten	€	140,00	(excl. btw)

Communicatiekosten en overige kosten documentair betalingsverkeer

Toeslag voor spoedbehandeling nieuwe opdracht	€	120,00	
Overige behandelingskosten ²⁶	€	40,00	
Communicatiekosten per swift ²⁷	€	25,00	
Koerierskosten (overnight)	€	15,00	binnen Nederland
	€	35,00	buiten Nederland
Spoedkoerierskosten			Worden per opdracht berekend
Kosten van derde partijen, worden apart in rekening gebracht			

Rekening en saldo informatie

Digitaal

InsideBusiness Payments

Rekeninginformatie	€	0,088	per transactie	per abonnement
--------------------	---	-------	----------------	----------------

²⁵ Als de wijziging een verhoging van het kredietbedrag inhoudt waarbij voor de bank sprake is van een verhoging van het risico, brengen we het volgende in rekening: kredietverplichting bij importprovisie en confirmatieverplichting bij exportprovisie.

²⁶ O.a. voor versturen documenten naar een derde partij, adviseren van documenten via email, endosseren per set documenten.

²⁷ Voor navraag van status van de betaling, verzending van de opening van een documentair krediet, of andere communicatie via swift.

InsideBusiness Connect, Swift FileAct/FIN, EBICS

Rekeninginformatie	€	0,088	per transactie	per abonnement, per bestand
Rekeninginformatie - batch details	€	0,088	per transactie	per abonnement, per bestand
Rekeninginformatie - naar derde banken	€	16,00	per rekening	per maand <i>plus</i>
	€	0,52		per SWIFT bericht

Voor nieuwe contracten vanaf 1/7/2022:

Rekeninginformatie - naar derde partijen	€	16,00	per rekening	per maand <i>plus</i>
	€	0,088	per transactie	per abonnement, per bestand

Additionele Rapportage diensten

Aggregatie Services	€	25,00	per rekening	per maand
---------------------	---	-------	--------------	-----------

Papier

Rekeninginformatie	€	0,088	per transactie, per
Afschriften ²⁸	€	3,00	per afschrift
Kopie afschrift	€	6,25	per afschrift (excl. btw)
Maandoverzicht Corporate Card	€	3,00	per overzicht
Kopie overzicht Businesscard/ Corporate Card	€	8,00	per overzicht

Standaard Bankverklaring

Standaard Bankverklaring voor 1 entiteit	€	70,00	(excl. btw)
Standaard Bankverklaring voor extra entiteiten	€	50,00	per entiteit met een max van € 500,00 (excl. btw)
Bankverklaring NV	€	100,00	(excl. btw)
Standaard 'gegoedheidsverklaring' en 'account confirmation letter'	€	40,00	(excl. btw)
Maatwerk 'gegoedheidsverklaring' en 'account confirmation letter'	€	100,00	(excl. btw)

Facturen en kostrapporten

Kostrapport in pdf of xls formaat	€	50,00	per rapport	per maand
Kostrapport in camt.086 formaat	€	275,00	per rapport	per maand

Cash Management

ING levert verschillende Cash Management/ Pooling oplossing aan haar klanten. De tarieven en commissies zijn onderdeel van

Domestic Cash Management

Physical Cash Pooling				
Zero- of Target Balancing	€	35,00	per rekening, per maand	
Notional Cash Pooling				
Balance & Interest Set-off	€	60,00	per rekening, per maand	
Cash Pooling combinaties				
Balance Set-off gecombineerd met Zero Balancing	€	60,00	per rekening, per maand	
Balance & Interest Set-off gecombineerd met Zero Balancing	€	60,00	per rekening, per maand	

International Cash Management

ING Bank levert International Cash Management aan haar klanten. De tarieven en commissies zijn onderdeel van een overeenkomst

MultiBank Funding and Sweeping

ING Bank levert MultiBank Funding & Sweeping aan haar klanten. De tarieven en commissies zijn onderdeel van een aparte overeenkomst.

²⁸ Dit betreft dagafschriften, weekafschriften, tweewekelijkse afschrijven, maandafschriften en duplicaat afschrijven.

Virtual Cash Management

ING Bank levert Virtual Cash Management aan haar klanten. De tarieven en commissies zijn onderdeel van een overeenkomst

Intercompany Loan Administration

ING Bank levert Intercompany Loan Administration aan haar klanten. De tarieven en commissies zijn onderdeel van een aparte overeenkomst.

Conditie

Debit en Credit rente tarieven

De interest toegepast op de rekening wordt bepaald in overeenstemming met Wholesale Banking Conditie, tenzij anders overeengekomen. Het tarief en calculatie methode zijn beschikbaar online:

<https://www.ingwb.com/en/service/payments-and-collections/interest-rates-on-current-accounts>

Als, om enige reden, een van de klant rekeningen aangehouden bij ING een negatieve (debit) balans of, in het geval van rekening courantskrediet tussen ING en de klant, de debit balans van de relevante rekening de toegestane limiet goedgekeurd voor de klant overschrijdt, zal standaard rente worden opgebouwd op de rekening over het bedrag van de debit balans van het overschot.

In het geval van negatieve tarieven bij sommige valuta's, houdt de Bank zich het recht voor om de negatieve rente te herstellen, genoemde negatieve rente tarieven op alle deposits gemaakt door klanten middels voorafgaande informatie in overeenstemming met Artikel 16 van het algemene gedeelte van de Wholesale Banking Conditie.

Wholesale Banking condities

De Wholesale Banking Conditie van toepassing tussen ING en haar klanten zijn beschikbaar online:

<https://www.ingwb.com/wbc>

Privacy Statement

De privacy statement van toepassing op ING en haar klanten is beschikbaar online:

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

Cut-off tijden

ING verbetert haar cut-off tijden voortdurend. De meest actuele cut-off tijden zijn beschikbaar online:

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

Klanten Procedure

De klachten procedure van toepassing op ING en haar klanten is beschikbaar online:

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

Want to know more about ING?

Visit www.ingwb.com or contact your local ING office

Client Services

Business Hours 08:00 – 18:00
(GMT+1 from last Sunday in March to last Sunday in October)

Business Days Monday to Friday
(with the exception of bank holidays)

Contact details ING Bank N.V.
Bijlmerplein 106
1102 MG Amsterdam
The Netherlands

SWIFT BIC INGBNL2AXXX