

# Tariefbrochure betalingsverkeer Wholesale Banking

ING Bank N.V., Nederland

Geldig vanaf 1 Januari 2022

---

Deze tarieven brochure is geldig vanaf 1 Januari 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 Januari 2022

# Tarieven

## Rekeningen

### Zakelijke rekening<sup>1</sup>

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 <sup>2</sup>	€	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 kondities<sup>3</sup>

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 Connect /EBICS/ SWIFT contract van een Service Bureau	€	350,00	per gebeurtenis

## 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
CPS Internet Services	€	7,00	per maand, per token

<sup>1</sup> 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.

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

<sup>3</sup> If market circumstances require, the credit interest rate can be negative, as a result of which the Client will have to pay interest to the Bank over a credit balance.

Credit interest rates vary per currency and can be found via <https://www.ingwb.com/en/service/payments-and-collections/interest-rates-on-current-accounts>

As ING is exposed to extra costs in case there are extra balances placed at year-end, ING reserves the rights to charge a flat fee of 15bps over the extra balances (see above mentioned link)

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 <sup>4</sup>	€	4,50 per kaart
Corporate Card, bedrijfsfacturering	€	30,00 per kaart, per jaar
Purchasing Card	€	30,00 per kaart, per jaar
Spoedverstrekking Corporate/Purchasing Card	€	129,00 per kaart
ING Purchase Control <sup>5</sup>		op aanvraag
Kosten te late betaling <sup>6</sup>		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 <sup>7</sup>	€	0,40 per post
Toegekende melding onterechte incasso <sup>7</sup>	€	60,00 per verzoek
Acceptgiro (via papier)	€	2,50
Spoedbetaling 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

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

<sup>4</sup> Deze kosten gelden niet bij een vervanging door beschadiging van de betaalpas.

<sup>5</sup> De tarieven en commissies zijn onderworpen aan separate overeenkomst. Informatie over ING Purchase Control kan gevonden worden op [ingwb.com/commercialcards](http://ingwb.com/commercialcards).

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

<sup>7</sup> 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.

---

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 transacties<sup>8</sup>

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 € 0,062 per transactie

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

---

### Acceptatie betaalkaarten: creditcardtransacties<sup>9</sup>

De manier waarop u de transactie aanlevert	VISA	Mastercard
Via betaalautomaat	2,33%	2,12%

---

### 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 bewindgestelde<sup>10</sup> € 0,50 per maand

---

### Betalingen buiten de SEPA Landen

### Girale Bijschrijvingen<sup>11</sup>

<sup>8</sup> Voor het accepteren van betaalkaarten en creditcards bieden wij ook Interchange Fee Plus tarifiering aan. Meer informatie vindt u op [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com)

<sup>9</sup> Voor het accepteren van betaalkaarten en creditcards bieden wij ook Interchange Fee Plus tarifiering aan. Meer informatie vindt u op [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com).

<sup>10</sup> 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.

<sup>11</sup> Indien de betaalinstructie dit vereist zal ING een valuta conversie uitvoeren. ING verwerkt koersopslag in het transactiebedrag. De wisselkoersen worden gepubliceerd op [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com).

Wereldbetaling SHA <sup>12</sup>	€	15,00 per transactie
Wereldbetaling BEN <sup>13</sup>	€	15,00 per transactie plus kosten van de bank van de opdrachtgever
<b>Girale Afschrijvingen<sup>14</sup></b>		
Wereldbetaling SHA <sup>15</sup>	€	15,00 per transactie
Wereldbetaling OUR <sup>16</sup>	€	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
<b>Betalingen via Betaalautomaat</b>		
Met Betaalpas in vreemde valuta		1,20% koersopslag <sup>17</sup>
Met Corporate Card in vreemde valuta		1,95% koersopslag <sup>18</sup>
Met Business Card in vreemde valuta		2,50% Koersopslag <sup>18</sup>

---

## Contant geld

### Geld Storten

#### Storten verpakt

Bankbiljetten Sealbagkluis <sup>19</sup>	€	7,50 per storting plus 0,25% over het gestorte bedrag <sup>20</sup>
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 <sup>21</sup> landen	€	0,80 per transactie
Met betaalpas euro's opnemen buiten de EER-landen <sup>22</sup>	€	2,50 per transactie
Opname muntgeld bij de Geldmaat automaat	€	0,35 per rol met standaard hoeveelheden + € 7,00 per opname
Met betaalpas vreemde valuta opnemen	€	2,50 per transactie + 1,2% koersopslag <sup>23</sup>
Met Corporate Card in euro's	€	4,50 per transactie + 1,95% koersopslag
Met Corporate Card in vreemde valuta	€	4,50 per transactie
Vreemde valuta		

---

## Internationaal zakendoen

### Bankgaranties

<b>Nieuwe aanvraag</b>	€	125,00
Provisie		1,50%

<sup>12</sup> SHA: de opdrachtgever en de begunstigde betalen hun eigen transactiekosten. BEN: de begunstigde betaalt alle kosten

<sup>13</sup> SHA: de opdrachtgever en de begunstigde betalen hun eigen transactiekosten. BEN: de begunstigde betaalt alle kosten

<sup>14</sup> Indien de betaalinstructie dit vereist zal ING een valuta conversie uitvoeren. ING verwerkt koersopslag in het transactiebedrag. De wisselkoersen worden gepubliceerd op [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com)

<sup>15</sup> SHA: de opdrachtgever en de begunstigde betalen hun eigen transactiekosten. BEN: de begunstigde betaalt alle kosten

<sup>16</sup> OUR: de opdrachtgever betaalt alle kosten. U vindt de OUR-tarieven op [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com)

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

<sup>18</sup> De koersopslag verwerken we in het transactiebedrag. De wisselkoersen worden gepubliceerd op <https://www.mastercard.com/global/currencyconversion>.

<sup>19</sup> Inclusief stortingsmaterialen.

<sup>20</sup> Voor een non-kwalitatieve storting geldt een toeslag van € 7,50.

<sup>21</sup> Voor de lijst met EER landen zie: [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com).

<sup>22</sup> Voor de lijst met EER landen zie: [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com).

<sup>23</sup> 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](http://www.ingwb.com).

---

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 <sup>24</sup>	€	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
Spoedkoerierskosten		worden per opdracht berekend
Overige behandelingskosten <sup>25</sup>	€	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 discountpercentage
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 discountpercentage

---

#### Documentaire Kredieten Import en Standby Letters of Credit Import

Behandelingskosten openen		
• opdracht via InsideBusiness Trade	€	125,00
• schriftelijke opdracht	€	200,00
Behandelingskosten wijzigen <sup>26</sup>		
• opdracht via InsideBusiness Trade	€	75,00
• schriftelijke opdracht	€	125,00
Kosten voor het opstellen van een LC	€	100,00 per uur met een minimum van € 125,00

<sup>24</sup> Plus de kosten voor de aanvraag van een nieuwe bankgarantie. Kosten voor maatwerkondersteuning worden ook in rekening gebracht indien de bankgarantie niet wordt gesteld.

<sup>25</sup> O.a. versturen van documenten naar derde partijen.

<sup>26</sup> 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.

(Letter of Credit)			
Behandelingskosten documenten	€	110,00	
Behandelingskosten verdisconteren	€	125,00	plus discontopercentage
Kosten beeindigen 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 <sup>27</sup>	€	40,00	
Communicatiekosten per swift <sup>28</sup>	€	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
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	plus € 0,52 per SWIFT bericht

#### Additionele Rapportage diensten

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

<sup>27</sup> O.a. voor versturen documenten naar een derde partij, adviseren van documenten via email, endosseren per set documenten.

<sup>28</sup> Voor navraag van status van de betaling, verzending van de opening van een documentair krediet, of andere communicatie via swift.

---

**Papier**

Rekeninginformatie	€	0,088	per transactie, per maand
Afschriften <sup>29</sup>	€	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)

---

**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 € 35,00 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.

**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.

---

<sup>29</sup> Dit betreft dagafschriften, weekafschriften, tweewekelijkse afschriften, maandafschriften en duplicaat afschriften.



# 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 courantskuld 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](http://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