

# Tarievenbrochure betalingsverkeer Wholesale Banking

ING Bank N.V., Nederland

Geldig vanaf 1 Januari 2025

---

Deze tarieven brochure is geldig vanaf 1 Januari 2025 en is van toepassing op het betalingsverkeer voor Wholesale Banking-klienten aangeboden door ING Bank N.V., Nederland. De kosten in deze brochure kunnen wijzigen. Alle tarieven in deze brochure zijn exclusief BTW.

---

A00203NLDUG00323 Tariff Brochure for Transaction Services Januari 2025

# Tarieven

## Rekeningen

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

|   |   |        |                         |   |
|---|---|--------|-------------------------|---|
| Openen  | € | 0,00   | per rekening            |   |
|   | € | 500,00 | per rekening            | toeslag voor speciale rekeningen, zoals bij oprichting van een vennootschap, etc. |
| Aanhouden <sup>2</sup>  | € | 35,00  | per rekening, per maand |   |
| G-rekening  | € | 35,00  | per rekening, per maand |   |
| Derdengeldenrekening  | € | 35,00  | per rekening, per maand |   |
| Vreemde valuta rekening <sup>3</sup>  | € | 35,00  | per rekening, per maand |   |
| Niet-ingezetene <sup>4</sup>  | € | 100,00 | per rekening, per maand |   |
| Sluiten   | € | 0,00   | per rekening            |   |
| Onderhoudsvergoeding voor klanten met een laag transactievolume/ hoge complexiteit <sup>5</sup> | € | 250,00 | per rekening, per maand |   |

### Nordic Re-account Services

|                             |   |        |                         |
|-----------------------------|---|--------|-------------------------|
| Abonnement (Één Re-account) | € | 350,00 | per rekening, per maand |
| Transactie                  | € | 0,40   | per transactie          |

### Interest condities<sup>6</sup>

|                 |   |  |
|-----------------|---|--|
| Debit interest  | % | 1m EURIBOR plus 10,00%, met een minimum van 10,00% |
| Credit interest | % | 1m EURIBOR minus 0,20%, met een maximum van 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 (File Transfer, EBICS, Swift)

|   |   |         |                          |
|---|---|---------|--------------------------|
| 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          |

<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> Voor die PSP-klanten waarbij een verhoging van de kosten voor accountonderhoud van toepassing is vanwege Incremental Compliance Costs (ICC), kunt u contact opnemen met uw WB TS-consulent voor aanvullende bepalingen in overeenstemming met deze kosten.

<sup>3</sup> voor niet-ingezetenen met rekeningen vreemde valuate, wordt de onderhoudsvergoeding 100,00 per maand

<sup>4</sup> Deze fee geldt voor het onderhouden van een rekening in het buitenland, daar waar u als bedrijf zelf niet gevestigd bent.

<sup>5</sup> Deze vergoeding is van toepassing op klanten met een laag transactievolume of die vanwege de bedrijfsstructuur als complex worden beschouwd. De vergoeding komt in de plaats van de algemene Onderhoudsvergoeding van €25,00, €100,00 (niet-ingezetene) of vreemde valuta rekening €25,00 per maand, per rekening. Of deze 'Onderhoudsvergoeding voor klanten met een laag transactievolume/ hoge complexiteit' op u van toepassing is, wordt expliciet afgesproken in een aanvullende Prijsovereenkomst tussen u en ING.

<sup>6</sup> 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)

---

## InsideBusiness Connect API

Initiation Payment API  
Account reporting & insights API

ING Bank levert de Initiation Payment API en de Account reporting & insights API aan haar klanten. De tarieven en commissies zijn onderdeel van een aparte overeenkomst.

---

## 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 |
| 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  | € | 1,50     | per kaart, per maand   |
| Vervanging Betaalpas <sup>7</sup>  | € | 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  |
| Spoedverstrekking Corporate/Purchasing Card  | € | 129,00   | per kaart  |
| ING Purchase Control <sup>8</sup>  |   |          | op aanvraag  |
| Kosten te late betaling voor de Corporate Card, Purchasing Card en Purchase Control <sup>9</sup> |   | 1,50%    | van de uitstaande balans   |
| Papieren afschrift   | € | 3,00     | per maand, per afschrift   |
| Kopie afschrift (inclusief BTW)  | € | 8,00     |  |
| Zegelrecht van de overheid <sup>10</sup>   | € | 30,00    |  |
| Smart Data Reporting   | € | 750,00   | Eenmalige implementatiekosten Includes one training                              |
| Smart Data Reporting abonnement  | € | 500,00   | per jaar < tot 100 kaarten   |
|  | € | 750,00   | per jaar 101-250 kaarten   |
|  | € |          | Op maat, startend vanaf €1.000 per jaar  |
|  |   |          | Geen kosten In combinatie met ING Central Travel Solution en/of Purchase Control |
| Bestandslevering   | € | 1000,00  | Eenmalige implementatiekosten per datafeed <sup>11</sup>                         |
| Bestandslevering abonnement  | € | 1200,00  | per jaar   |
| Opnieuw aanmaken historisch bestand (opnieuw verzenden)  | € | 50,00    | per maand op verzoek Tot 100 kaarten   |
|  | € | 100,00   | per maand op verzoek 101 – 250 kaarten   |
|  | € | Maatwerk | Meer dan 250   |
| Purchase Control (Gebruikersomgeving)  | € | 750,00   | Eenmalige implementatie kosten   |

<sup>7</sup> Deze kosten gelden niet bij een vervanging door beschadiging van de betaalpas.

<sup>8</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>9</sup> De kosten te late betaling voor de Business card bedraagt 1,2%.

<sup>10</sup> Wanneer het Ierse zegelrecht van de overheid geldt, dan zijn de kosten € 30,00 per jaar voor elke uitgegeven Corporate Card

<sup>11</sup> Of datafeed groep naar één eindpunt/server

---

## Betalingen binnen de SEPA landen

### Girale bijschrijvingen in euro's

|                                       |   |                |
|---------------------------------------|---|----------------|
| Bijschrijving/Instant Credit Transfer | € | 0,14           |
| Incasso                               | € | 0,145 per post |
|                                       | € | 2,00 per batch |

---

### Girale afschrijvingen in euro's

|  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Afschrijving                                       | € | 0,14              |
| SEPA Instant Credit Transfer                       | € | 0,14              |
| Niet-verwerkte afschrijving                        | € | 0,25              |
| Verzamelbetaling                                   | € | 0,14 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  | € | 0,145 per post    |
| Terugboeking incasso <sup>12</sup>                 | € | 0,40 per post     |
| Toegekende melding onterechte incasso <sup>7</sup> | € | 97,50 per verzoek |
| Spoedbetaling digitaal aangeleverd                 | € | 5,50 per post     |
| Navragen SEPA betaling                             | € | 35,00             |
| Terugboekverzoek SEPA betaling                     | € | 35,00             |

---

## Acceptatie betaalkaarten producten

Acceptatie van consumenten betaalkaarten uit de EER<sup>13</sup> - POS transacties in Nederland

U betaalt kosten voor de pintransacties van uw klanten. Onderstaand tarief geldt voor Maestro, V PAY, Debit Mastercard en Visa Debit transacties met kaarten die binnen de EER (Europese Economische Ruimte) zijn uitgegeven (excl. prepaidkaarten, zakelijke kaarten, giftcards en transacties zonder IFR tag<sup>14</sup>).

|  |                        |
|--|------------------------|
| Transactie via betaalautomaat met betaalkaart uitgegeven binnen de EER | € 0,065 per transactie |
| Retourpinnen   | € 0,075 per transactie |

U betaalt geen overige kosten voor de acceptatie van betaalkaarten uit de EER.

---

## Acceptatie overige kaarten<sup>15</sup> - POS transacties in Nederland

Onderstaand POS tarief geldt voor Mastercard en VISA creditcards en debitkaarten die buiten de EER (Europese Economische Ruimte) zijn uitgegeven (incl. prepaidkaarten, zakelijke kaarten, giftcards en transacties zonder IFR tag<sup>9</sup>).

Het tarief dat u betaalt voor een transactie met een van bovenstaande kaarten bestaat uit een percentage berekend over het bedrag van de transactie.

|  |       |
|--|-------|
| POS transacties met Mastercard en VISA creditcards die binnen de EER (Europese Economische Ruimte) zijn uitgegeven exclusief zakelijke kaarten | 1,70% |
|--|-------|

|   |       |
|---|-------|
| POS transacties met Mastercard en VISA creditcards en debitkaarten die buiten de EER zijn uitgegeven inclusief zakelijke kaarten van binnen of buiten de EER en transacties zonder IFR tag <sup>9</sup> | 2,50% |
|---|-------|

<sup>12</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.

<sup>13</sup> Voor het accepteren van betaalkaarten bieden wij ook Interchange fee Plus en Interchange fee Plus Plus tarifiering aan. Neem contact op met uw account manager voor meer informatie.

<sup>14</sup> Uw betaalterminal moet zijn bijgewerkt met de vereiste software updates om IFR tags correct te herkennen en transacties met de juiste tag aan te bieden bij ING

<sup>15</sup> Voor het accepteren van overige kaarten bieden wij ook Interchange Fee Plus en Interchange Fee Plus Plus tarifiering aan. Neem contact op met uw account manager voor meer informatie.

### Acceptatie van Bancontact kaarten

|   |                           |
|---|---------------------------|
| POS transacties met Bancontact debitkaarten | op aanvraag <sup>16</sup> |
| Bancontact Retourpinnen Transactie          | op aanvraag <sup>17</sup> |

### Preauthorisation Fee

Per transactie

De vergoeding is een directe doorberekening zoals bepaald door de kaartsystemen.

### Account Validatie

|                |                    |
|----------------|--------------------|
| Per Transactie | € 0.060 (excl.btw) |
|----------------|--------------------|

### Kosten per betaalautomaat of SoftPOS

|  |                    |
|--|--------------------|
| Per gekoppelde betaalautomaat per maand: | € 3,65 (excl. btw) |
| Per gekoppelde SoftPOS per maand:        | € 6,00 (excl. btw) |
| SoftPOS toeslag per transactie           | € 0.02 (excl. VAT) |

### Kosten van activatie

|   |                     |
|---|---------------------|
| Per gekoppelde betaalautomaat of SoftPOS bij het opvoeren van het contract: | € 10,00 (excl. btw) |
|---|---------------------|

### Kosten van contract mutaties

|   |                     |
|---|---------------------|
| Per additionele betaalautomaat of SoftPOS nadat het contract is ingegaan: | € 10,00 (excl. btw) |
| Per contract mutatie  | € 10,00 (excl. btw) |

### Offline Mode

|  |                    |
|--|--------------------|
| Per geactiveerde betaalautomaat of SoftPOS per maand | € 3,65 (excl. btw) |
|--|--------------------|

### Chargebacks

|                    |                      |
|--------------------|----------------------|
| Per chargeback     | € 45,00 (excl. btw)  |
| Per arbitrage zaak | € 100,00 (excl. btw) |

### 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           |
| Automatic iDEAL Refund                | € 0.28 per transactie |

### 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>18</sup> | € 0,50 | per maand |
|---|--------|-----------|

<sup>16</sup> Wij bieden Interchange fee Plus Plus tarifiering aan. Neem contact op met uw accountmanager voor meer informatie

<sup>17</sup> Wij bieden Interchange fee Plus Plus tarifiering aan. Neem contact op met uw accountmanager voor meer informatie

<sup>18</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.

## Betalingen buiten de SEPA Landen<sup>19</sup>

### Girale Bijschrijvingen

|                                  |   |       |   |
|----------------------------------|---|-------|---|
| Wereldbetaling SHA <sup>20</sup> | € | 15,00 | per transactie  |
| Wereldbetaling BEN <sup>21</sup> | € | 15,00 | per transactie plus kosten van de bank van de opdrachtgever |

### Girale Afschrijvingen

|                                  |   |       |   |
|----------------------------------|---|-------|---|
| Wereldbetaling SHA <sup>12</sup> | € | 15,00 | per transactie  |
| Wereldbetaling OUR <sup>22</sup> | € | 15,00 | per transactie plus kosten van de bank van de opdrachtgever |
| International Account Funding    | € | 9,00  |   |
| Navragen Wereldbetaling          | € | 35,00 |   |

### Betalingen via Betaalautomaat

|                                      |       |                           |
|--------------------------------------|-------|---------------------------|
| Met Betaalpas in vreemde valuta      | 1,40% | koersopslag <sup>23</sup> |
| Met Corporate Card in vreemde valuta | 1,95% | koersopslag <sup>24</sup> |
| Met Business Card in vreemde valuta  | 2,50% | koersopslag <sup>25</sup> |

## Contant geld

### Geld Storten

#### Storten verpakt

|   |   |      |  |
|---|---|------|--|
| Bankbiljetten Sealbagkluis <sup>26</sup>          | € | 8,19 | per storting plus 0,26% over het gestorte bedrag <sup>27</sup> |
| Storten onverpakt                                 |   |      |  |
| Bankbiljetten storten bij de Geldmaat<br>automaat | € | 4,91 | per storting plus 0,26% over het gestorte bedrag               |
| Muntgeld storten bij de geldmaat<br>automaat      | € | 4,91 | per storting plus 0,26% over het gestorte bedrag               |

### Geld opnemen

#### Opname uit geldautomaat

|  |   |      |  |
|--|---|------|--|
| Met betaalpas euro's opnemen in de EER <sup>28</sup><br>landen     | € | 0,86 | per transactie   |
| Met betaalpas euro's opnemen buiten<br>de EER-landen <sup>29</sup> | € | 3,81 | per transactie   |
| Opname muntgeld bij de Geldmaat<br>automaat                        | € | 0,38 | per rol met standaard hoeveelheden + € 7,64 per opname       |
| Met betaalpas vreemde valuta opnemen                               | € | 3,81 | per transactie+1,40% koersopslag <sup>30</sup>               |
| Met Corporate Card in euro's                                       | € | 4,50 | per transactie   |
| Met Corporate Card in vreemde valuta                               | € | 4,50 | per transactie+1,95% koersopslag                             |
| Met Business Card in vreemde valuta                                | € | 4,50 | per transactie+2,50% koersopslag<br>Kkoersopslag koersopslag |

<sup>19</sup> 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.

<sup>20</sup> SHA: de opdrachtgever en de begunstigde betalen hun eigen transactiekosten.

<sup>21</sup> BEN: de begunstigde betaalt alle kosten.

<sup>22</sup> OUR: de opdrachtgever betaalt alle kosten. U vindt de OUR-tarieven op [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com)

<sup>23</sup> De koersopslag verwerken we in het transactiebedrag. De wisselkoersen worden gepubliceerd op <https://www.mastercard.com/global/currencyconversion>.

<sup>24</sup> De koersopslag verwerken we in het transactiebedrag. De wisselkoersen worden gepubliceerd op <https://www.mastercard.com/global/currencyconversion>.

<sup>25</sup> De koersopslag verwerken we in het transactiebedrag. De wisselkoersen worden gepubliceerd op <https://www.mastercard.com/global/currencyconversion>.

<sup>26</sup> Inclusief stortingsmaterialen.

<sup>27</sup> Voor een non-kwalitatieve storting geldt een toeslag van € 7,50.

<sup>28</sup> Voor de lijst met EER landen zie: [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com).

<sup>29</sup> Voor de lijst met EER landen zie: [www.ingwb.com](http://www.ingwb.com).

<sup>30</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).

---

## Internationaal zakendoen

### Bankgaranties

|   |   |   |
|---|---|---|
| Nieuwe aanvraag                                     |   |   |
| • ING Online opdracht                               | € | 125,00  |
| • schriftelijke opdracht                            | € | 225,00  |
| Provisie  |   | 1,50% per jaar over het bankgarantiebedrag, met een minimum van € 150,00 per kwartaal |
| Toeslag voor bankgaranties zonder einddatum         |   | 0,50% per jaar  |
| Wijzigen bestaande bankgarantie                     | € | 80,00   |
| Maatwerktekst bankgarantie <sup>31</sup>            | € | 125,00 per ontwerp  |
| 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       | € | 150,00  |
| Duplicaat bankgarantie                              | € | 125,00  |
| Behandelingskosten adviseren inkomende bankgarantie | € | 150,00  |

---

### 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>32</sup> | € | 40,00                        |

Kosten van derde partijen worden apart in rekening gebracht.

---

### Documentaire Incasso's Import

|                                       |   |   |
|---------------------------------------|---|---|
| Behandelingskosten                    | € | 250,00  |
| Behandelingskosten protesteren wissel | € | 100,00  |
| Behandelingskosten wijzigen           | € | 80,00   |
| Behandelingskosten verdisconteren     | € | 150,00 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                     | € | 200,00  |

---

### Documentaire Incasso's Export

|                                   |   |                                |
|-----------------------------------|---|--------------------------------|
| Behandelingskosten                | € | 250,00                         |
| Behandelingskosten wijzigen       | € | 80,00                          |
| Behandelingskosten verdisconteren | € | 150,00 plus discontopercentage |

---

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

|                                     |   |        |
|-------------------------------------|---|--------|
| Behandelingskosten openen           |   |        |
| • opdracht via InsideBusiness Trade | € | 125,00 |
| • schriftelijke opdracht            | € | 200,00 |

<sup>31</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>32</sup> O.a. versturen van documenten naar derde partijen.

|   |        |  |
|---|--------|--|
| Behandelingskosten wijzigen <sup>33</sup>               |        |  |
| • opdracht via InsideBusiness Trade                     | €      | 80,00  |
| • schriftelijke opdracht                                | €      | 125,00   |
| Kosten voor het opstellen van een LC (Letter of Credit) | €      | 125,00 per ontwerp   |
| Behandelingskosten documenten                           | €      | 110,00   |
| Behandelingskosten verdisconteren                       | €      | 150,00 plus discontopercentage   |
| Vrijgave goederen                                       | €      | 200,00   |
| Behandeling van afwijkingen in documenten               | €      | 150,00   |
| Provisie kredietverplichting (Opnemingsprovisie)        | 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                        | €     | 80,00  |
| Behandelingskosten documenten                      | €     | 110,00   |
| Behandelingskosten overdragen                      | 0,15% | Berekend over het overgedragen bedrag (minimaal € 275,00)  |
| Behandelingskosten verdisconteren                  | €     | 150,00 plus disconto percentage  |
| Provisie confirmatieverplichting                   |       | Een per krediet vast te stellen percentage per begonnen maand (minimaal € 100 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 € 100,00 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                | € | 150,00                       |
| Overige behandelingskosten <sup>34</sup>                     | € | 40,00                        |
| Communicatiekosten per swift <sup>35</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 |   |                              |

<sup>33</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.

<sup>34</sup> O.a. voor versturen documenten naar een derde partij, adviseren van documenten via email, endosseren per set documenten.

<sup>35</sup> Voor navraag van status van de betaling, verzending van de opening van een documentair krediet, of andere communicatie via swift.



---

## Rekening en saldo informatie

### Digitaal

#### InsideBusiness Payments

Rekeninginformatie € 0,095 per transactie, per abonnement

#### InsideBusiness Connect (File transfer, EBICS, Swift)

Rekeninginformatie € 0,095 per transactie, per abonnement, per bestand

Rekeninginformatie - batch details € 0,095 per transactie, per abonnement, per bestand

Rekeninginformatie Eindedag - naar derden € 20,00 per rekening, per maand, per BIC adres plus € 0.095 per transactie, per abonnement, per bestand

Rekeninginformatie Intradag - naar derden € 40,00 per rekening, per maand, per BIC adres plus € 0.095 per transactie per abonnement, per bestand

### Additionele Rapportage diensten

Aggregatie Services € 25,00 per rekening, per maand

---

### Papier

Rekeninginformatie € 0,095 per transactie, per maand

Afschriften<sup>36</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 € 90,00 (excl. btw)

Standaard Bankverklaring voor extra entiteiten € 60,00 per entiteit met een max van € 600,00 (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

Global Fee Report € 50,00 per maand, per rapport

PDF and XLS formaat

€ 275,00 per maand, per rapport

XML (CAMT.086) formaat

---

<sup>36</sup> Dit betreft dagafschriften, weekafschriften, tweewekelijkse afschrijven, maandafschrijven en duplicaat afschrijven.

---

## Cash Management

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

### Domestic Cash Management

#### Physical Pooling

Zero or Target Balancing € 35,00 per rekening, per maand

#### Notional Cash Pooling

Balance Set-off € 25,00 per rekening, per maand

Interest Set-off € 35,00 per rekening, per maand

### International Cash Management

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

### Intercompany Loan Administration

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

# Condities

## Debit en Credit rente tarieven

De interest toegepast op de rekening wordt bepaald in overeenstemming met Wholesale Banking Condities, 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 courantkrediet 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 Condities.

## Wholesale Banking condities

De Wholesale Banking Condities 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