



Varengold

BANK



**ALLGEMEINES PREIS- / LEISTUNGSVERZEICHNIS**  
**im standardisierten Geschäftskundengeschäft**  
**und für allgemeine Leistungen**



## Allgemeine Informationen zur Bank

### I. Firma und Anschrift der Bank

Varengold Bank AG  
Große Elbstraße 14  
22767 Hamburg

– Im weiteren Text auch als „**Varengold**“ oder „**Bank**“ bezeichnet –

### II. Kommunikation mit der Bank

Die für die Geschäftsbeziehung maßgebliche Anschrift oder sonstige Kommunikationsadressen der Bank teilt sie gesondert mit.

### III. Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn  
BaFin-Registernummer 109 520/ 100

### IV. Eintragung ins Handelsregister

Amtsgericht Hamburg HRB 73684

### V. Geschäftstage der Bank für Zahlungsverkehr

Geschäftstag ist jeder Bankarbeitstag. Die Bank unterhält an Bankarbeitstagen den erforderlichen Geschäftsbetrieb.

Ausnahmen sind:

- Samstag / Sonntag
- 24. und 31. Dezember
- Regionale Feiertage in Hamburg

Die Ausführung von Zahlungsaufträgen erfolgt grundsätzlich mit Valuta des gewählten Target-Tages.



<b>A. Preise für Firmenkunden-Konten (Dienstleistungen im standardisierten Geschäftsverkehr mit Kunden)</b>		<b>Gebühr</b>
Kontoeröffnungsgebühr (einmalig)		300,00 EUR*
Kontoführungsgebühr (monatlich)		30,00 EUR*
Kontoschließungsgebühr		50,00 EUR* in den ersten sechs Monaten; ansonsten kostenfrei
Kontowährung		EUR <sup>*1</sup>
Währungskonvertierungen über das Varengold Treasury		0,01 % auf den Nominal-Betrag, mindestens 100 EUR pro Ticket (Grundlage für die Ge- bührenberechnung ist immer die Ausgangs- währung) <sup>*2</sup>
In der Kontoführungsgebühr sind folgende Dienstleistungen enthalten:		
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Kontoführung</li><li>▪ Rechnungsabschluss / monatlicher Kontoauszug (online)</li><li>▪ Zugang zum Varengold Online Banking Service (24 Std.)</li></ul>		
Negative Verzinsung von EUR Guthaben ab EUR 100.000,- <sup>*4</sup>		Entsprechend dem jeweils gültigen negativen Einlagezins der EZB <sup>*5</sup>
Negative Verzinsung von EUR Guthaben ab EUR 1.000.000,- <sup>*4</sup>		0,2% über dem jeweils gültigen negativen Einlagezins der EZB <sup>*5</sup>

#### **Preise und Leistungen im Zahlungsverkehr\*\***

##### **Banküberweisungen innerhalb der Europäischen Union/ EWR – Teilnehmerstaaten (SEPA -> nur EUR-Überweisungen)<sup>\*3</sup>**

Interne Überweisungen (online)	kostenfrei
Überweisung EUR (SEPA) (online)	kostenfrei
Überweisung in EUR (SEPA) (per FAX oder formlose Überweisung) <sup>***</sup>	75,00 EUR

##### **Banküberweisungen im grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr (Nicht-SEPA)**

Überweisung in EUR (online)	75,00 EUR *
Überweisung in Fremdwährung (online)	75,00 EUR*
Überweisung in EUR oder Fremdwährung (per FAX oder formlose Überweisung) <sup>***</sup>	125,00 EUR*

**Eingehende Zahlungen** nur Fremdbankgebühren

<b>B. Preise für Termineinlagen für Firmenkunden</b>		<b>Gebühr</b>
Kontoführungsgebühr (monatlich)		kostenfrei
Kontowährung		EUR <sup>*1</sup>
Verzinsung p.a. <sup>*4</sup>		Nach Vereinbarung
In der Kontoführungsgebühr sind folgende Dienstleistungen enthalten:		
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Kontoführung</li></ul>		



- Rechnungsabschluss / monatlicher Kontoauszug (online)
- Zugang zum Varengold Banking Service (24 Std.)

<b>C. Allgemeine Leistungen** (gültig für Absatz A, B dieses APLVs)</b>		<b>Gebühr</b>
▪ Übermittlung einer SWIFT-Kopie	25,00 EUR* + Fremdbankgebühren	
▪ Recherche und Bearbeitung offizieller Anfragen	50,00 EUR* + Fremdbankgebühren	
▪ Individuelle Kundenanfragen		nach Vereinbarung
▪ Widerruf eines erteilten Überweisungsauftrages (nur vor Ausführung möglich)	50,00 EUR* + Fremdbankgebühren	
▪ Gutschriftbestätigung einer Überweisung	50,00 EUR* + Fremdbankgebühren	
▪ Zweitübermittlung von Kontoauszügen im elektronischen Format (per Email oder FAX)		10,00 EUR*
▪ Übermittlung von Kontoauszügen im Printformat per Post		25,00 EUR*
▪ Steuerbescheinigung § 43a Absatz 3 Satz 4 EStG im elektronischen Format (per Download / PDF-Zusendung)		kostenfrei
▪ Steuerbescheinigung § 43a Absatz 3 Satz 4 EStG im Printformat per Post		25,00 EUR*
▪ Zusätzliche Anforderung (Zweitschrift) von Kontoauszügen im Printformat per Post		25,00 EUR*
▪ Saldenbestätigung		75,00 EUR*
▪ Detaillierte Saldenbestätigung		300,00 EUR*
▪ Ermittlung einer neuen Kundenadresse (ohne Postgebühren und / oder Fremdbankgebühren)		25,00 EUR*

**D. Wechselkurse (gültig für Absatz A und B dieses APLVs)**

Bei Kundengeschäften in fremder Währung (z. B. Zahlungseingänge und Zahlungsausgänge) legt die Bank für den An- und Verkauf von Devisen, soweit nichts anderes vereinbart ist, als Referenzwechsellkurs den um 13:00 Uhr (Ortszeit Hamburg) eines jeden Handelstages (Abrechnungstermin) ermittelten und in ihren Internet Seiten veröffentlichten Geld- bzw. Briefkurs zugrunde ([www.varengold.de/de/informatives/info-download/devisenkurse](http://www.varengold.de/de/informatives/info-download/devisenkurse)).

Den An- und Verkauf von Devisen, dessen Ausführung der Bank im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufs bis zum Abrechnungstermin nicht mehr möglich ist, rechnet die Bank zu dem jeweiligen Kurs des nächsten Abrechnungstermins ab. Der Geld- bzw. Briefkurs wird unter Berücksichtigung der zum Abrechnungstermin im internationalen Devisenmarkt für die jeweilige Währung gehandelten Kurse ermittelt.

Erteilt der Kunde einen Überweisungsauftrag in einer anderen Währung als der Kontowährung, wird das Konto gleichwohl in der Kontowährung belastet. Die Bestimmung des Wechselkurses erfolgt nach der obigen Regel.

Eine Änderung des in der Umrechnungsregelung genannten Referenzwechsellkurses wird unmittelbar und ohne vorherige Benachrichtigung des Kunden wirksam.

Bei höheren Summen (ab 100.000,00 Währungseinheiten) bitten wir sie unsere Treasury-Abteilung per E-Mail ([treasury@varengold.de](mailto:treasury@varengold.de)) zu kontaktieren.

**E. Weitere Gebühren (gültig für Absatz A und B dieses APLVs)**

<b>E. Weitere Gebühren (gültig für Absatz A und B dieses APLVs)</b>		<b>Gebühr</b>
Zins für geduldete Überziehung <sup>4</sup>		13,50 % p.a.

**F. Akkreditivgeschäft (Export) \*\***

<b>F. Akkreditivgeschäft (Export) **</b>		<b>Gebühr</b>
Vor-Avisierung		EUR 75,-



Avisierungsprovision	0,1%, min. EUR 75,- ; max. EUR 1.000,-
Abwicklungsprovision	0,3%, min. EUR 500,-
Änderung von Akkreditivbedingungen	EUR 75,-
Überwachungsprovision für Nachsicht-Akkreditive	EUR 0,10%, min. EUR 75,-; max. 400,-
Bestätigungsgebühr	nach Vereinbarung
Bestätigungsgebühr für Nachsicht-Akkreditive	nach Vereinbarung
Übertragungsprovision zu Lasten des Erst- oder Zweitbegünstigten	EUR 0,3%, min. EUR 300,-
Post- Kurier- und Telekommunikationskosten	Nach Aufwand
Abtretung der Erlöse	0,2% min. EUR 200,-
Dokumenten-Vorprüfgebühr	Franko

#### **G. Inkassogeschäft (Export und Import) \*\***

#### **Gebühr**

Dokumente oder einfache Inkassi in EURO, gegen Zahlung oder Akzept	
Abwicklungsprovision	0,30 %, min. EUR 300,00
Änderungsgebühr	EUR 75,00
Überwachungsprovision von Nachsicht-Fälligkeiten	EUR 75,00
Wertfreie Auslieferung von Dokumenten	0,30 %, min. EUR 75,00

#### **H. Treuhandkonto \*\***

#### **Gebühr**

Abwicklungsprovision für getätigte Einzahlungen	0,20 %,
---	---------

#### **I. Kontoführung in anderen Währungen als EUR\***

Für die Kontoführung in anderen Währungen als EUR gilt das Preis- und Leistungsverzeichnis für die jeweilige Fremdwährung in der letzten geltenden Fassung.

\* Bitte beachten Sie, dass für andere Währungen als EUR das Allgemeine Preis- und Leistungsverzeichnis für die jeweilige Fremdwährung in der jeweils geltenden Fassung Bestand hat.

\*\* Aufkommende / zusätzliche Kosten, welche nicht durch dieses allgemeine Preis- / Leistungsverzeichnis abgedeckt sind und in Verbindung zu einem erteilten Kundenauftrag stehen, können auf den Kundenkonten belastet werden. Diese Kosten können entstehen durch zusätzliche(n) Aufwand / Bemühungen bei der Ausführung eines Auftrages, Widerruf einer erteilten Kundenüberweisung etc.

\*\*\* Die Bearbeitung von beleghaften Überweisungen erfolgt grundsätzlich jeweils am Folgetag.

\*1 Im Einzelfall sind auch Konten in anderer Währung, als EUR möglich.

\*2 Abhängig von Kontowährung / Umrechnung nach tagesaktuellem Devisenkurs EUR / Fremdwährung.

\*3 Zu den Einzelheiten bzgl. SEPA-Zahlungen wird auf unsere Bedingungen für den Überweisungsverkehr in der jeweils aktuellen Fassung verwiesen. Die Ausführung als SEPA Zahlung ist abhängig von der Vollständigkeit der IBAN / der BIC/ des SWIFT-Codes. Wenn diese Daten nicht vollständig vorliegen, entstehen Kosten i. H. v. 75 EUR, da der Transfer dann als grenzüberschreitende Banküberweisung im internationalen Zahlungsverkehr (Nicht-SEPA) ausgeführt wird.

\*4 Zinsmethode Act/360, berechnet auf Basis des Kontogesamtsaldos.

\*5 Weitere Details bezüglich des jeweils geltenden EZB Einlagezinses entnehmen Sie bitte der Webseite der EZB unter:

[https://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/key\\_ecb\\_interest\\_rates/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html).