

Für Firmenkunden

Preisübersicht und Konditionen.

Ab 1. Januar 2021

	ZKB Firmenkonto	ZKB Kontokorrent Fremdwährung Firmen
Währung	CHF	Alle gängigen Fremdwährungen inkl. EUR
Eignung	Basiskonto in CHF für Unternehmen	Basiskonto für Firmenkunden für Umsätze in fremder Währung
Zinssätze ¹, Verzinsungslimiten, Verrechnungssteuer	gemäss Zinsblatt «Unsere Zinssätze für Firmenkunden» und auf zkb.ch/zinsen-firmen	keine Habenverzinsung gemäss Zinsblatt «Unsere Zinssätze für Firmenkunden» und auf zkb.ch/zinsen-firmen
Rückzüge	jederzeit das gesamte Guthaben ohne Kündigung	jederzeit das gesamte Guthaben ohne Kündigung
Eröffnung und Saldierung	Eröffnung: kostenlos Saldierung: kostenlos (Preis für Überweisung auf S. 6)	Eröffnung: kostenlos Saldierung: kostenlos (Preis für Überweisung auf S. 6)
Kontoführung	CHF 12.–/Quartal Sitzgesellschaften und Firmen mit Domizil Ausland: mind. CHF 120.– pro Quartal	CHF 48.–/Jahr
Barverkehr	– Bareinzahlung am Einzahlungsautomat der Zürcher Kantonalbank: kostenlos – Barein- und auszahlungen am Schalter der Zürcher Kantonalbank: kostenlos	– Bareinzahlung und -bezug am Schalter der Zürcher Kantonalbank oder Bargeldversand für EUR- und USD-Konten: bis CHF 50'000.–, Gegenwert 0,75%, mind. CHF 20.– – höhere Beträge und andere Fremdwährungen auf Anfrage
Gutschrifts- und Belastungsanzeigen	– kostenlos, zuzüglich Versandkosten – Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking	– in der Regel keine, Informationen detailliert im Kontoauszug ersichtlich
Kontoauszug	– detailliert monatlich, sofern Umsatz – kostenlos, zuzüglich Versandkosten – Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking	– detailliert monatlich sofern Umsatz – kostenlos, zuzüglich Versandkosten – Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking
Kontoabschluss	– vierteljährlich per 31.3., 30.6., 30.9. und 31.12. – kostenlos – Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking	– vierteljährlich per 31.3., 30.6., 30.9. und 31.12. – kostenlos – Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking
Steuerausweis	– jährlich per 31.12. – kostenlos	– jährlich per 31.12. – kostenlos
Versandspesen	werden belastet	werden belastet
Kartenprodukte	– ZKB Corporate Card Silber/Gold – ZKB Maestro-Karte – ZKB Business Card Silber/Gold	– ZKB Business Card Gold in EUR/USD – ZKB Corporate Card Gold in EUR/USD
eBanking	– Nutzung kostenlos – Kontoinformationen abfragen – Zahlungsverkehr – Börsenaufträge erfassen – Elektronische Bankbelege auf Wunsch	– Nutzung kostenlos – Kontoinformationen abfragen – Zahlungsverkehr – Börsenaufträge erfassen – Elektronische Bankbelege auf Wunsch

¹ Abhängig von der Höhle der Guthaben kann ein Negativzins auf Guthaben (Gebühr) belastet werden. Die gültigen Konditionen können jederzeit angefragt werden.

ZKB Kontokorrent ÖRK

ZKB Geldmarktkonto

CHF	CHF
Basiskonto in CHF für öffentlich-rechtliche Körperschaften (ÖRK)	Konto für kurz- bis mittelfristige Geldanlagen ab 1 Monat, ab CHF 20'000.–
gemäss Zinsblatt «Unsere Zinssätze für Firmenkunden» und auf zkb.ch/zinsen-firmen	auf zkb.ch
jederzeit das gesamte Guthaben ohne Kündigung	monatlich, jeweils zum letzten Bankwerktag des Monats über ein Referenzkonto der Zürcher Kantonalbank
Eröffnung: kostenlos Saldierung: kostenlos (Preis für Überweisung auf S. 6)	Eröffnung: kostenlos Saldierung: kostenlos (Preis für Überweisung auf S. 6)
CHF 12.–/Quartal	kostenlos
– Bareinzahlung am Einzahlungsautomat der Zürcher Kantonalbank: kostenlos	nicht möglich
– Barein- und auszahlungen am Schalter der Zürcher Kantonalbank: kostenlos	
– kostenlos, zuzüglich Versandkosten	– keine Anzeigen
– Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking	– Informationen detailliert im Kontoauszug ersichtlich
– detailliert monatlich, sofern Umsatz	– monatlich
– kostenlos, zuzüglich Versandkosten	– kostenlos, ohne Versandkosten
– Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking	
– vierteljährlich per 31.3., 30.6., 30.9. und 31.12.	– monatlich
– kostenlos	– kostenlos, ohne Versandkosten
– Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking	
– jährlich per 31.12.	– jährlich per 31.12.
– kostenlos	– kostenlos
werden belastet	werden nicht belastet
– ZKB Maestro-Karte	nicht möglich
– ZKB Business Card Silber/Gold	
– ZKB Corporate Card Silber/Gold	
– Nutzung kostenlos	– Voraussetzung
– Kontoinformationen abfragen	– Kontoinformationen abfragen
– Zahlungsverkehr	– Ein- und Auszahlungen via Referenzkonto
– Börsenaufträge erfassen	– Elektronische Bankbelege auf Wunsch
– Elektronische Bankbelege auf Wunsch	

Zahlungsverkehr bargeldlos. ¹

Zahlungseingang

Gutschriften

aus dem In- und Ausland	kostenlos
von Lastschriften (LSV) in der Schweiz	kostenlos

Fremdkosten (PostFinance)

Fremdkosten der PostFinance werden weiterverrechnet. Preise gemäss Preisliste PostFinance.

Zahlungsausgang

	Zahlungen in CHF/EUR in der Schweiz Preis pro Posten	SEPAZahlungen in EUR ² Preis pro Posten	Übrige Zahlungen (Ausland oder Fremdwährungen) Preis pro Posten
Auftragserteilung elektronisch (z.B. eBanking)			
Einzelzahlungen	kostenlos	kostenlos	CHF 4.– ³
eBill-Rechnung	kostenlos	–	–
Kontoübertrag	kostenlos	–	CHF 4.– ³
Datentransfer	kostenlos	kostenlos	CHF 4.– ³
ZKB Dauerauftrag ⁵			
– Eröffnung/Mutation/Löschung	kostenlos	kostenlos	kostenlos
– Ausführung	kostenlos	kostenlos	CHF 4.– ³
Lastschriftverfahren (LSV)			
LSV-Einzugsaufträge	kostenlos	–	–
Belastung aus Lastschriften	kostenlos	–	–
Auftragserteilung mit standardisiertem Formular der Zürcher Kantonalbank			
ZKB Quickpay	CHF –.40 ³	–	CHF 6.– ³
ZKB Quickpay Beilagen	Werden einem ZKB Quickpay Auftrag neben den standardisierten Zahlungsbelegen zusätzlich andere Belege mitgeliefert, wird Ihnen der ganze ZKB Quickpay Auftrag unverarbeitet zurückgeschickt. Standardisierte Zahlungsbelege sind: roter und oranger Einzahlungsschein in CHF und Euro, Formular «Zahlungsbeleg Inland/Ausland in übrigen Währungen»		
ZKB Dauerauftrag ⁵			
– Eröffnung/Mutation	CHF 5.–	CHF 5.–	CHF 5.–
– Löschung	kostenlos	kostenlos	kostenlos
– Ausführung	kostenlos	kostenlos	CHF 4.– ³
Auftragserteilung übrige			
– Brief, Telefon, Telefax, E-Mail, Schalter etc. ³	CHF 20.–	–	CHF 20.–

Zahlungsausgang: Preiszuschläge für spezielle Instruktionen

Die nachfolgenden Preise werden zusätzlich zu den vorgenannten Preisen erhoben.

	Zahlungen in CHF/EUR in der Schweiz Preis pro Posten	SEPA-Zahlungen in EUR ² Preis pro Posten	Übrige Zahlungen (Ausland oder Fremdwährungen) Preis pro Posten
Zahlungen Ausführung gleichentags (elektronische Einlieferung 13.00–16.30h) ³	CHF 2.–	–	–
Zahlungen mit Instruktion «dringend» ⁴	–	–	CHF 10.–
Zahlungen zu Lasten Sparkonto ³	CHF 2.–	CHF 2.–	CHF 2.–
Auftraggeber (OUR)	CHF 20.–	–	CHF 20.–

Dieser Preiszuschlag deckt sämtliche Fremdkosten bis zur Bank des Begünstigten ab.

Zahlungsausgang: Weitere Spesenoptionen

Gebührenteilung (SHA)	<ul style="list-style-type: none">– Sie zahlen den Preis der Zürcher Kantonalbank.– Die zusätzlich im In- und Ausland anfallenden Kosten werden dem Begünstigten vom Überweisungsbetrag abgezogen. Diese Kosten können unterschiedlich sein.
Begünstigter (BEN)	<ul style="list-style-type: none">– Die Zahlung ist für Sie kostenlos.– Alle im In- und Ausland anfallenden Kosten (auch jene der Zürcher Kantonalbank) werden dem Begünstigten vom Überweisungsbetrag abgezogen.

¹ Bei grösseren Volumen: Preis nach Vereinbarung

² SEPA-Zahlungen sind EUR-Überweisungen im SEPA-Raum (Europa). Die Kriterien einer SEPA-Zahlung sind auf zkb.ch/sepa publiziert.

³ Eine Überweisung innerhalb der Zürcher Kantonalbank ist kostenlos, wenn Auftraggeber und Begünstigter identisch sind.

⁴ Prioritäre Verarbeitung durch die Zürcher Kantonalbank

⁵ ZKB Dauerauftrag plus: Preis auf Anfrage

Übrige Preise im Zahlungsverkehr.

Zusatzleistungen – im Auftrag des Kunden, ohne Verschulden der Bank (z.B. Recherchen/ Nachforschungen, Rückforderungen, Reproduktion von Daten, manuelle Aufwände aufgrund spezieller Kundeninstruktionen)

– Zusatzleistungen	
pro Posten Inlandzahlung pauschal	CHF 30.–
pro Posten Auslandzahlung pauschal	CHF 50.–
– Nachbestellung von Bankbelegen	
pro Bankbeleg	CHF 3.– (min. CHF 10.– pro Bestellung)
bei grösserem Aufwand	CHF 120.–/Std.

ESR-Zahlungseingangsdaten⁶

– via eBanking	kostenlos
– via ZKB Datalink	kostenlos

Barbezug und Bareinzahlung am Schalter fremder Kantonalbanken	CHF 10.–
---	----------

Einzahlungen in CHF am Münz- und Einzahlungsautomaten der Zürcher Kantonalbank	kostenlos
--	-----------

Münzeinlieferung zur Gutschrift auf ein Konto oder Umtausch von Münz in Noten (ab CHF 500.–)	3% des Bruttobetrages
--	-----------------------

PostFinance

Fremdkosten werden weiterverrechnet (z.B. für Bareinzahlungen ⁷ bei Poststellen, für Belegnachbearbeitungen, für Reject-Gebühren)	alle Angaben gemäss Preisliste der PostFinance
--	--

Bargeldversand⁸

– Fremdwährungs-Sendung ⁹	CHF 5.–/Sendung
– CHF- und EUR-Sendung zu Lasten CHF-Konto	CHF 10.–/Sendung

Fremdwährungsangebot am Schalter

– Verkauf von EUR und USD	kostenlos ^{9, 10}
– weitere Fremdwährungen sind via Bargeldversand erhältlich	
– Ankauf diverser Fremdwährungen	kostenlos ^{9, 10}

⁶ Bei grösseren Volumen: Preis nach Vereinbarung

⁷ Fakturieren Sie mit orangen Einzahlungsscheinen. Rote Einzahlungsscheine verursachen höhere Bareinzahlungstaxen am Postschalter.

⁸ Dienstleistung für Kunden der Zürcher Kantonalbank.

⁹ Bei Barverkehr über ein Fremdwährungskonto wird ein Aufpreis belastet: für EUR- und USD-Konten bis CHF 50'000.–, Gegenwert 0,75%, mind. CHF 20.–. Höhere Beträge und andere Fremdwährungen auf Anfrage.

¹⁰ Wechselgebühr für Nicht-Kunden CHF 5.–.

Karten.

ZKB Maestro-Karte

ZKB Maestro-Karte, Jahresgebühr (pro Haupt- und Zusatzkarte)	CHF 40.–
– Ersatzkarte	CHF 20.–
Bargeldlose Einkäufe, je Transaktion	
– CHF in der Schweiz	kostenlos
– jegliche Fremdwährung in der Schweiz und im Ausland ¹¹	CHF 1.50
Bargeldbezüge, je Bezug	
– CHF an Geldautomaten der Zürcher Kantonalbank	kostenlos
– CHF an Geldautomaten anderer Kantonalbanken	kostenlos
– CHF an Geldautomaten übriger Institute	CHF 2.–
– EUR an Geldautomaten der Zürcher Kantonalbank ¹²	kostenlos
– jegliche Fremdwährung an Geldautomaten anderer Institute in der Schweiz und im Ausland ¹¹	CHF 5.–

ZKB Business Card (CHF/EUR/USD)

ZKB Corporate Card (CHF/EUR/USD)	Silber CHF	Gold CHF	Gold EUR/USD
Jahresgebühr			
– Firmenstamm	kostenlos	kostenlos	kostenlos
– Einzelkarte	CHF 100.–	CHF 170.–	EUR/USD 150.–
– Jede weitere Karte ¹³	CHF 50.–	CHF 85.–	EUR/USD 75.–
– Reisestellen-, Einkaufskarte ¹⁴	CHF 50.–	CHF 50.–	EUR/USD 40.–
– Ersatzkarte (bei Verlust/Diebstahl/ Defekt)	CHF 20.–	kostenlos	kostenlos
Bargeldlose Einkäufe, je Transaktion			
– in CHF in der Schweiz ¹⁵	kostenlos	kostenlos	1,5% Business Card 1,5% Corporate Card
– jegliche Fremdwährung in der Schweiz und im Ausland ¹⁵	1,5% Business Card 1% Corporate Card	1,5% Business Card 1% Corporate Card	1,5% Business Card 1,5% Corporate Card
Bargeldbezüge auf Monatsrechnung, je Bezug			
– am Geldautomaten in der Schweiz ¹⁵	3,5%, mind. CHF 5.–	3,5% mind. CHF 5.–	3,5% mind. EUR/USD 3.50
– am Geldautomaten im Ausland ¹⁵	3,5% mind. CHF 10.–	3,5% mind. CHF 10.–	3,5% mind. EUR/USD 7.–
– am Bankschalter in der Schweiz und im Ausland ¹⁵	4% mind. CHF 10.–	4% mind. CHF 10.–	4% mind. EUR/USD 7.–

¹¹ Währungsumrechnung: Devisenverkaufskurs vom Tag/Vortag der Buchung, plus Fremdwährungszuschlag von 0,5%.

¹² Währungsumrechnung: Notenverkaufskurs vom Tag/Vortag der Buchung.

¹³ Gilt nur für die ZKB Business Card.

¹⁴ Nur bei ZKB Corporate Card möglich.

¹⁵ Währungsumrechnung: Devisenverkaufskurs inklusive Fremdwährungszuschlag von 1% (ZKB Corporate Card Silber/Gold CHF) beziehungsweise 1,5% (ZKB Business Card und ZKB Corporate Card Gold EUR/USD).

Preise für Zusatzdienstleistungen.

Bankbestätigung	Pauschalgebühr in CHF pro ausgestellte Bankbestätigung	100.– ¹⁶
Bearbeitung Postretouren	Pauschalgebühr in CHF	20.– ¹⁶
Gebühren für Adressnachforschung/ Nachforschung Vermögenswerte	Pauschalgebühr in CHF	100.– ¹⁶
Bestätigung von Geschäftsbeziehungen	Posten	Gebühr in CHF ¹⁶
	1 (Mindestgebühr)	130.–
	2	160.–
	3	190.–
	4	220.–
	5	250.–
	6	280.–
	7 und mehr	300.–

¹⁶ exkl. MWSt. für Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz und im Fürstentum Liechtenstein, Kunden mit Wohnsitz im Ausland wird die MWSt. nicht verrechnet.

Gebühren sparen.

Möchten Sie noch effizienter arbeiten? Oder Ihre Bankgebühren reduzieren? Mit vielen Angeboten können Sie komfortabel Zeit und Geld sparen. Ein paar Optimierungsvorschläge gemäss aktuellem Preisreglement:

Konten

- Sparen Sie Versandkosten. Lassen Sie sich Bankbelege in elektronischer Form in Ihren eBanking-Briefkasten liefern.

Karten

- Sparen Sie beim Einzahlen. Nutzen Sie konsequent den Einzahlungsautomaten der Zürcher Kantonalbank und vermeiden Sie die Gebühren für Einzahlungen am Schalter oder mit dem ZKB Nachttresor.
- Sparen Sie beim Bargeldbezug. An Geldautomaten der Zürcher Kantonalbank und anderer Kantonalbanken ist der Bargeldbezug kostenlos.

Zahlungsverkehr

- Bezahlen Sie online. Nutzen Sie für Ihren Zahlungsverkehr eBanking oder ZKB Datalink. Somit profitieren Sie von kostengünstigeren Ausführungspreisen.
- Vermeiden Sie teure briefliche oder mündliche Zahlungsaufträge. Verwenden Sie ZKB Quickpay für Ihre Zahlungsaufträge, wenn Sie die elektronischen Kanäle nicht nutzen.
- Steigern Sie Ihre Effizienz. Automatisieren Sie den Zahlungsverkehr von der Rechnungsstellung bis zum Zahlungseingang durch E-Rechnungen.
- Tätigen Sie SEPA-Überweisungen. Nutzen Sie die Möglichkeit, via eBanking oder ZKB Datalink kostenlose EUR-Überweisungen in Europa zu veranlassen. Informationen zu SEPA-Überweisungen finden Sie auf zkb.ch/sepa.

Versandspesen.

Die Zustellung der Korrespondenz erfolgt mit B-Post/Economy oder auf Wunsch mit A-Post/Priority. Die folgenden Versandspesen werden max. einmal pro Tag und Empfänger belastet.

Versandspesen	B-Post/Economy CHF	A-Post/Priority CHF
Schweiz	–.85	1.00
Europa	1.20	1.30
übrige Länder	1.40	1.80

Die elektronische Zustellung von Korrespondenz via eBanking ist kostenlos.

Ihr Kontakt.

Privatkunden

Sie erreichen Ihren Kundenbetreuer von Montag bis Freitag, 08.00–18.00 Uhr unter Telefon 0844 843 823

Firmenkunden

Sie erreichen Ihren Kundenbetreuer von Montag bis Freitag, 08.00–18.00 Uhr unter Telefon 0844 850 830

Filialen

Wir sind lokal verankert und mit dem dichtesten Filialnetz im Kanton Zürich immer in Ihrer Nähe. Finden Sie Ihre nächste Filiale unter zkb.ch/filialen.

