

Für Firmenkunden

# Preisübersicht und Konditionen.

Ab 13. Juni 2022

	<b>ZKB Firmenkonto</b>	<b>ZKB Kontokorrent Fremdwährung Firmen</b>
<b>Währung</b>	CHF	Alle gängigen Fremdwährungen inkl. EUR
<b>Eignung</b>	Basiskonto in CHF für Unternehmen	Basiskonto für Firmenkunden für Umsätze in fremder Währung
<b>Zinssätze <sup>1</sup>, Verzinsungslimiten, Verrechnungssteuer</b>	gemäss Zinsblatt «Unsere Zinssätze für Firmenkunden» und auf <a href="http://zkb.ch/zinsen-firmen">zkb.ch/zinsen-firmen</a>	keine Habenverzinsung gemäss Zinsblatt «Unsere Zinssätze für Firmenkunden» und auf <a href="http://zkb.ch/zinsen-firmen">zkb.ch/zinsen-firmen</a>
<b>Rückzüge</b>	jederzeit das gesamte Guthaben ohne Kündigung	jederzeit das gesamte Guthaben ohne Kündigung
<b>Eröffnung und Saldierung</b>	Eröffnung: kostenlos Saldierung: kostenlos (Preis für Überweisung auf S. 6)	Eröffnung: kostenlos Saldierung: kostenlos (Preis für Überweisung auf S. 6)
<b>Kontoführung</b>	CHF 12.–/Quartal Sitzgesellschaften und Firmen mit Domizil Ausland: mind. CHF 120.– pro Quartal	CHF 48.–/Jahr
<b>Barverkehr</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Bareinzahlung am Einzahlungsautomat der Zürcher Kantonalbank: kostenlos</li> <li>– Barein- und auszahlungen am Schalter der Zürcher Kantonalbank: kostenlos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Bareinzahlung und -bezug am Schalter der Zürcher Kantonalbank für EUR- und USD-Konten: bis CHF 50'000.–, Gegenwert 0,75 %, mind. CHF 20.–</li> <li>– höhere Beträge und andere Fremdwährungen auf Anfrage</li> <li>– Bargeldversand mit maximaler Bestelllimite von Gegenwert CHF 20'000; bei Nutzung von Fremdwährungskonto EUR-, GBP- und USD-Konten wird ein Aufpreis von 0,75%, mind. CHF 20.– belastet</li> </ul>
<b>Gutschrifts- und Belastungsanzeigen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– kostenlos, zuzüglich Versandspesen</li> <li>– Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking</li> </ul>	– in der Regel keine, Informationen detailliert im Kontoauszug ersichtlich
<b>Kontoauszug</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– detailliert monatlich, sofern Umsatz</li> <li>– kostenlos, zuzüglich Versandspesen</li> <li>– Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– detailliert monatlich sofern Umsatz</li> <li>– kostenlos, zuzüglich Versandspesen</li> <li>– Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking</li> </ul>
<b>Kontoabschluss</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– vierteljährlich per 31.3., 30.6., 30.9. und 31.12.</li> <li>– kostenlos</li> <li>– Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– vierteljährlich per 31.3., 30.6., 30.9. und 31.12.</li> <li>– kostenlos</li> <li>– Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking</li> </ul>
<b>Steuerausweis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– jährlich per 31.12.</li> <li>– kostenlos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– jährlich per 31.12.</li> <li>– kostenlos</li> </ul>
<b>Versandspesen</b>	werden belastet	werden belastet
<b>Kartenprodukte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ZKB Corporate Card Silber/Gold</li> <li>– ZKB Visa Debit Card</li> <li>– ZKB Business Card Silber/Gold</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ZKB Business Card Gold in EUR/USD</li> <li>– ZKB Corporate Card Gold in EUR/USD</li> </ul>
<b>eBanking</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Nutzung kostenlos</li> <li>– Kontoinformationen abfragen</li> <li>– Zahlungsverkehr</li> <li>– Börsenaufträge erfassen</li> <li>– Elektronische Bankbelege auf Wunsch</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Nutzung kostenlos</li> <li>– Kontoinformationen abfragen</li> <li>– Zahlungsverkehr</li> <li>– Börsenaufträge erfassen</li> <li>– Elektronische Bankbelege auf Wunsch</li> </ul>

<sup>1</sup> Abhängig von der Höhe der Guthaben kann ein Negativzins auf Guthaben (Gebühr) belastet werden. Die gültigen Konditionen können jederzeit angefragt werden.

## ZKB Kontokorrent ÖRK

## ZKB Mieterkautionssparkonto

CHF	CHF
Basiskonto in CHF für öffentlich-rechtliche Körperschaften (ÖRK)	Das Konto eignet sich für die Hinterlegung des Mietzinsdepots
gemäss Zinsblatt «Unsere Zinssätze für Firmenkunden» und auf <a href="http://zkb.ch/zinsen-firmen">zkb.ch/zinsen-firmen</a>	gemäss Zinsblatt «Unsere Zinssätze für Privatkunden» und auf <a href="http://zkb.ch/zinsen">zkb.ch/zinsen</a>
jederzeit das gesamte Guthaben ohne Kündigung	Während der Dauer des Mietverhältnisses sind keine Rückzüge möglich
Eröffnung: kostenlos Saldierung: kostenlos (Preis für Überweisung auf S. 6)	– Eröffnungsgebühr: CHF 50.– – Saldierung: kostenlos (Preis für Überweisung auf S. 6)
CHF 12.–/Quartal	kostenlos
– Bareinzahlung am Einzahlungsautomat der Zürcher Kantonalbank: kostenlos – Barein- und auszahlungen am Schalter der Zürcher Kantonalbank: kostenlos	– Bareinzahlung: kostenlos
– kostenlos, zuzüglich Versandkosten – Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking	– kostenlos, zuzüglich Versandkosten – Informationen detailliert im Kontoauszug ersichtlich
– detailliert monatlich, sofern Umsatz – kostenlos, zuzüglich Versandkosten – Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking	– detaillierter Kontoauszug jährlich per 31.12. – kostenlos, zuzüglich Versandkosten – 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	– jährlich per 31.12. – kostenlos – Zustellung in Papierform oder elektronisch via eBanking
– jährlich per 31.12. – kostenlos	– jährlich per 31.12. – kostenlos
werden belastet	werden belastet
– ZKB Visa Debit Card – ZKB Business Card Silber/Gold – ZKB Corporate Card Silber/Gold	–
– Nutzung kostenlos – Kontoinformationen abfragen – Zahlungsverkehr – Börsenaufträge erfassen – Elektronische Bankbelege auf Wunsch	– Nutzung kostenlos – Kontoinformationen abfragen – Elektronische Bankbelege auf Wunsch

# Zahlungsverkehr bargeldlos. <sup>1</sup>

## 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 <sup>2</sup> Preis pro Posten	Übrige Zahlungen (Ausland oder Fremdwährungen) Preis pro Posten
<b>Auftragserteilung elektronisch (z.B. eBanking)</b>			
Einzelzahlungen	kostenlos	kostenlos	CHF 4.– <sup>3</sup>
eBill-Rechnung	kostenlos	–	–
Kontoübertrag	kostenlos	–	CHF 4.– <sup>3</sup>
Datentransfer	kostenlos	kostenlos	CHF 4.– <sup>3</sup>
ZKB Dauerauftrag <sup>5</sup>			
– Eröffnung/Mutation/Löschung	kostenlos	kostenlos	kostenlos
– Ausführung	kostenlos	kostenlos	CHF 4.– <sup>3</sup>
<b>Lastschriftverfahren (LSV)</b>			
LSV-Einzugsaufträge	kostenlos	–	–
Belastung aus Lastschriften	kostenlos	–	–
<b>Auftragserteilung mit standardisiertem Formular der Zürcher Kantonalbank</b>			
ZKB Quickpay	CHF –.40 <sup>3</sup>	–	CHF 6.– <sup>3</sup>
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 <sup>5</sup>			
– Eröffnung/Mutation	CHF 5.–	CHF 5.–	CHF 5.–
– Löschung	kostenlos	kostenlos	kostenlos
– Ausführung	kostenlos	kostenlos	CHF 4.– <sup>3</sup>
<b>Auftragserteilung übrige</b>			
– Brief, Telefon, Telefax, E-Mail, Schalter etc. <sup>3</sup>	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 <sup>2</sup> Preis pro Posten	Übrige Zahlungen (Ausland oder Fremdwährungen) Preis pro Posten
Zahlungen Ausführung gleichentags (elektronische Einlieferung 13.00–16.30h) <sup>3</sup>	CHF 2.–	–	–
Zahlungen mit Instruktion «dringend» <sup>4</sup>	–	–	CHF 10.–
Zahlungen zu Lasten Sparkonto <sup>3</sup>	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"><li>– Sie zahlen den Preis der Zürcher Kantonalbank.</li><li>– Die zusätzlich im In- und Ausland anfallenden Kosten werden dem Begünstigten vom Überweisungsbetrag abgezogen. Diese Kosten können unterschiedlich sein.</li></ul>
Begünstigter (BEN)	<ul style="list-style-type: none"><li>– Die Zahlung ist für Sie kostenlos.</li><li>– Alle im In- und Ausland anfallenden Kosten (auch jene der Zürcher Kantonalbank) werden dem Begünstigten vom Überweisungsbetrag abgezogen.</li></ul>

<sup>1</sup> Bei grösseren Volumen: Preis nach Vereinbarung

<sup>2</sup> SEPA-Zahlungen sind EUR-Überweisungen im SEPA-Raum (Europa). Die Kriterien einer SEPA-Zahlung sind auf [zkb.ch/sepa](http://zkb.ch/sepa) publiziert.

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

<sup>4</sup> Prioritäre Verarbeitung durch die Zürcher Kantonalbank

<sup>5</sup> 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.–
bei grösserem Aufwand	CHF 120.–/Std.
– Nachbestellung von Bankbelegen	
pro Bankbeleg	CHF 3.– (min. CHF 10.– pro Bestellung)
bei grösserem Aufwand	CHF 120.–/Std.

## ESR-Zahlungseingangsdaten<sup>6</sup>

– 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 <sup>7</sup> bei Poststellen, für Belegnachbearbeitungen, für Reject-Gebühren)	alle Angaben gemäss Preisliste der PostFinance
--	--

## Bargeldversand<sup>8</sup>

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

## Fremdwährungsangebot am Schalter

– Verkauf von EUR und USD	kostenlos <sup>10, 11</sup>
– weitere Fremdwährungen sind via Bargeldversand erhältlich	
– Ankauf diverser Fremdwährungen	kostenlos <sup>10, 11</sup>

<sup>6</sup> Bei grösseren Volumen: Preis nach Vereinbarung

<sup>7</sup> Fakturieren Sie mit orangen Einzahlungsscheinen. Rote Einzahlungsscheine verursachen höhere Bareinzahlungstaxen am Postschalter.

<sup>8</sup> Dienstleistung für Kunden der Zürcher Kantonalbank, maximale Bestellimits von Gegenwert CHF 20'000.–.

<sup>9</sup> Bei Barverkehr über ein Fremdwährungskonto wird ein Aufpreis belastet: für EUR-, GBP- und USD-Konten 0,75 %, mind. CHF 20.–.

<sup>10</sup> 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.

<sup>11</sup> Wechselgebühr für Nicht-Kunden CHF 5.–.

# Karten.

## ZKB Visa Debit Card

Jahresgebühr	CHF 40.– pro Jahr
Ersatzkarte bei Verlust, Defekt, Diebstahl	CHF 20.– pro Karte
Bezahlen in CHF in der Schweiz (gilt auch für Online-Einkäufe)	kostenlos
Bezahlen in Fremdwährungen in der Schweiz und im Ausland (gilt auch für Online-Einkäufe)	1,25 % des Transaktionsbetrages, maximal CHF 1.50 pro Transaktion (Devisenkurs vom Tag/Vortag der Buchung)
Bargeldbezug in CHF in der Schweiz	– an Geldautomaten aller Kantonalbanken: kostenlos – an Geldautomaten anderer Institute in der Schweiz: CHF 2.– pro Bezug
Bargeldbezug in EUR in der Schweiz	– an Geldautomaten der Zürcher Kantonalbank: kostenlos (Notenverkaufskurs Tag/Vortag) – an Geldautomaten aller anderen Kantonalban- ken: CHF 5.– pro Bezug (Devisenkurs Tag/Vortag plus Fremdwährungszuschlag von 0,5 %) – an Geldautomaten anderer Institute in der Schweiz: CHF 5.– pro Bezug (Devisenkurs Tag/Vortag plus Fremdwährungszuschlag von 0,5 %)
Bargeldbezug im Ausland	CHF 5.– pro Bezug (Devisenkurs vom Tag/Vortag der Buchung)

**ZKB Business Card (CHF/EUR/USD)****ZKB Corporate Card (CHF/EUR/USD)**

	<b>Silber CHF</b>	<b>Gold CHF</b>	<b>Gold EUR/USD</b>
<b>Jahresgebühr</b>			
– Firmenstamm	kostenlos	kostenlos	kostenlos
– Einzelkarte	CHF 100.–	CHF 170.–	EUR/USD 150.–
– Jede weitere Karte <sup>12</sup>	CHF 50.–	CHF 85.–	EUR/USD 75.–
– Reisestellen-, Einkaufskarte <sup>13</sup>	CHF 50.–	CHF 50.–	EUR/USD 40.–
– Ersatzkarte (bei Verlust/Diebstahl/ Defekt)	CHF 20.–	kostenlos	kostenlos
<b>Bargeldlose Einkäufe, je Transaktion</b>			
– in CHF in der Schweiz <sup>14</sup>	kostenlos	kostenlos	1,5 % Business Card 1,5 % Corporate Card
– jegliche Fremdwährung in der Schweiz und im Ausland <sup>14</sup>	1,5 % Business Card 1 % Corporate Card	1,5 % Business Card 1 % Corporate Card	1,5 % Business Card 1,5 % Corporate Card
<b>Bargeldbezüge auf Monatsrechnung, je Bezug</b>			
– am Geldautomaten in der Schweiz <sup>14</sup>	3,5 %, mind. CHF 5.–	3,5 % mind. CHF 5.–	3,5 % mind. EUR/USD 3.50
– am Geldautomaten im Ausland <sup>14</sup>	3,5 % mind. CHF 10.–	3,5 % mind. CHF 10.–	3,5 % mind. EUR/USD 7.–
– am Bankschalter in der Schweiz und im Ausland <sup>14</sup>	4 % mind. CHF 10.–	4 % mind. CHF 10.–	4 % mind. EUR/USD 7.–

<sup>12</sup> Gilt nur für die ZKB Business Card.<sup>13</sup> Nur bei ZKB Corporate Card möglich.<sup>14</sup> 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.

## Nicht mehrwertsteuerpflichtige Leistungen

	<b>Preis</b>	
Nachbestellung von Bankbelegen (z.B. Kontoauszüge, Anzeigen)		
– Preis pro Bankbeleg (mindestens CHF 10.– pro Bestellung)	CHF	3.–
– bei grösserem Aufwand, Preis pro Stunde	CHF	120.–
Bearbeitung Postretouren, pauschal	CHF	20.–

## Mehrwertsteuerpflichtige Leistungen

Kunden mit Wohnsitz Schweiz/Fürstentum Liechtenstein zahlen den Preis inkl. 7,7 % MWST, Kunden mit Wohnsitz im Ausland zahlen keine MWST.

	<b>Preis exkl. MWST</b>	<b>Preis inkl. MWST</b>
Preise für Adressnachforschung/ Nachforschung Vermögenswerte, pauschal	CHF 100.–	CHF 107.70
Bankbestätigung, pauschal pro ausgestellte Bankbestätigung	CHF 100.–	CHF 107.70
<b>Bestätigung von Geschäftsbeziehungen</b>		
– 1 Posten, Mindestgebühr	CHF 130.–	CHF 140.00
– 2 Posten	CHF 160.–	CHF 172.30
– 3 Posten	CHF 190.–	CHF 204.65
– 4 Posten	CHF 220.–	CHF 236.95
– 5 Posten	CHF 250.–	CHF 269.25
– 6 Posten	CHF 280.–	CHF 301.55
– 7 Posten und mehr	CHF 300.–	CHF 323.10
<b>Dossierführungs-Gebühr</b>		
für kontakt- und nachrichtenlose Kunden (Im Entstehungsjahr des Kontaktabbruchs erfolgt keine Belastung)	CHF 100.–	CHF 107.70

# 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](http://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 in CHF

Schweiz	0.90 (B-Post/Economy)	1.10 (A-Post/Priority)
Europa	1.80	
übrige Länder	2.30	

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](http://zkb.ch/filialen).

