

# Kontokorrent Preis- und Konditionen- übersicht für Firmen und institutionelle Kunden

# Zahlungsverkehr

Die Wahl der Konto- und Zahlungsart sowie die Höhe des Anlagevermögens beeinflussen die Höhe von allfälligen Kontogebühren und Preisen. Beachten Sie bitte dazu die entsprechenden Produktbeschreibungen. Die nachfolgend aufgeführten Preise werden zusätzlich zu den Kontogebühren in Rechnung gestellt und pro Zahlung/Einzahlungsschein verrechnet.

## Zahlungsausgänge

	CHF-/EUR-Zahlungen in der Schweiz	EUR-Zahlungen in EU/EWR nach SEPA-Standard <sup>1</sup>	Andere Ausland- und Fremdwährungszahlungen <sup>2</sup>
<b>Online Banking</b>			
Electronic Banking der Credit Suisse via Internet für: Einmalzahlungen, Daueraufträge Zahlungslisten, Filetransfers	Kostenlos	Kostenlos	CHF 5
<b>Direct Link</b>			
Aufträge per Filetransfer aus Ihrer Standard-Finanzsoftware	Kostenlos	Kostenlos	CHF 5
<b>Direct Exchange</b>			
Zahlungen per Filetransfer aus Ihrem ERP-System (z. B. SAP)	Kostenlos	Kostenlos	CHF 5
<b>Multibank Services</b>			
Request for Transfer (SWIFT MT101) / Single Customer Credit Transfer (MT103)	Kostenlos	– <sup>3</sup>	CHF 5
<b>Express-Ausführung / prioritäre Ausführung</b>	CHF 3	–	CHF 5
<b>LSV*</b>			
Belastung aus Lastschriftverfahren	Kostenlos	–	–
<b>SEPA-Basislastschriftverfahren</b>			
Belastung aus SEPA-Basislastschriftverfahren	Kostenlos	Kostenlos	Nicht möglich
<b>multi Zahlungsauftrag</b>			
Standardisierter Auftrag unter Beilage von Einzahlungsscheinen	CHF 1	CHF 5	CHF 10
Zahlung mit nicht vorbedruckten Einzahlungsscheinen	CHF 5	–	CHF 15
<b>Einrichtung von Daueraufträgen</b>			
Einrichtung und Mutation im Online Banking	Kostenlos	Kostenlos	Kostenlos
Einrichtung und Mutation mit codiertem Formular	CHF 10	CHF 10	CHF 10
<b>Formular Zahlungsauftrag/Dauerauftrag</b>			
▪ Einmalzahlung (Formular codiert A4)	CHF 5	CHF 5	CHF 10
▪ Dauerauftrag	Kostenlos	Kostenlos	CHF 5

1 Zahlung nach SEPA-Standard enthält IBAN des Begünstigten sowie BIC der Begünstigtenbank und wird mit Option geteilte Spesen (SHA) in Auftrag gegeben. Gleichzeitig enthält eine solche Zahlung keine Zahlweginstruktionen und keine Informationen an die Begünstigtenbank. Bitte beachten Sie, dass Grossbetragszahlungen nicht via SEPA, sondern automatisch über einen Echtzeit-Clearingkanal (SWIFT/TARGET2) abgewickelt und verrechnet werden. Mehr Informationen zu SEPA finden Sie im Internet unter [credit-suisse.com/sepa](http://credit-suisse.com/sepa).

2 Preise für Zahlungen mit Spesenoption «Alle Spesen zulasten Auftraggeber» (OUR) oder «geteilte Spesen» (SHA). Mögliche weitere Aufpreise siehe «Übrige Gebühren».

3 Preise nach individueller Vereinbarung.

<b>Zahlungsauftrag, Brief, Telefon oder Fax</b>	Mindestens CHF 35	Mindestens CHF 60	Mindestens CHF 60
<b>Zahlungsauftrag in exotischer (nicht handelbarer) Währung</b>	–	–	CHF 80 pauschal
<b>Kontoübertrag (innerhalb der gleichen Kundenbeziehung)</b>	Kostenlos	–	Kostenlos
<b>Zuschlag auf Zahlungen ab Konto aus Sparkontosortiment</b>	CHF 5	CHF 5	CHF 5
<b>Zuschlag für Non-SEPA-Standard-Zahlungen</b> (EUR-Zahlungen in EU/EWR ohne IBAN oder mit Angabe von Zahlweg oder Bankmitteilung)	Nicht möglich	Nicht möglich	CHF 8

## Zahlungseingänge

### Gutschriften (ohne BESR) auf ein Konto bei der Credit Suisse

aus dem In- und Ausland

- |                                   |                          |
|-----------------------------------|--------------------------|
| ▪ Bis 5000 Transaktionen pro Jahr | Kostenlos                |
| ▪ Ab 5000 Transaktionen pro Jahr  | Preise nach Vereinbarung |

<b>Eingänge aus BESR (oranger Einzahlungsschein)</b>	Mindestens CHF 0.10 pro eingegangene Zahlung
--	--

<b>Eingänge aus Lastschriftverfahren (LSV<sup>1</sup>)</b>	Kostenlos
--	-----------

<b>Eingänge aus SEPA-Basislastschriftverfahren</b>	Kostenlos
--	-----------

### Zuschläge bei Avisierung per Telefon oder Fax

- |   |              |
|---|--------------|
| ▪ Einzelauftrag                                   | CHF 15       |
| ▪ Permanenter Auftrag (mind. CHF 250 pro Quartal) | Nach Aufwand |

## Multibank-Lösungen

<b>Multibank Services</b>	Erledigung des Credit Suisse Zahlungsverkehrs und Erhalt von Credit Suisse Kontoinformationen bei einer Fremdbank oder einem Dienstleistungsanbieter
<b>SWIFT MACUG und SCORE</b>	Datenaustausch mit der Credit Suisse direkt über standardisierte Meldungen im SWIFT-Netz, mit SWIFT MACUG (Member Administrated Closed User Group) oder SCORE (Standardized Corporate Environment)

Über die Preise unserer Multibank-Lösungen informiert Sie gerne Ihre Kundenberaterin / Ihr Kundenberater oder unsere Electronic-Banking-Spezialisten (separates Preisblatt).

## Investigationsspesen

### Kunde benötigt eine schriftliche Bestätigung

- |   |        |
|---|--------|
| ▪ Schriftliche Bestätigung über ausgeführte Zahlungen (Brief, Fax, SWIFT-Kopie) | CHF 50 |
|---|--------|

### Umfangreiche Nachforschungen/Abklärungen

- |   |                    |
|---|--------------------|
| ▪ Kunde ruft mehr als fünf Zahlungen zurück                         | CHF 120 pro Stunde |
| ▪ Kunde wünscht mehr als 24 Belegkopien                             | CHF 120 pro Stunde |
| ▪ Abklärungsgebühr für bestimmte Fälle <sup>1</sup> (Investigation) | CHF 30             |

### Sonstige Nachforschungen/Abklärungen/Korrekturen

Sonstige Nachforschungen/Abklärungen/Korrekturen	Kostenlos
--	-----------

<sup>1</sup> Folgende Abklärungsfälle werden bepreist: Annullierung der Zahlung, Zahlung kann nicht zugeordnet werden, Rückleitung der Zahlung, Ergänzung der Zahlungsinstruktionen.

## Übrige Gebühren

<b>Fremdspesen</b>	Alle Fremdspesen (z. B. Post- und Drittbankspesen) werden generell weiterbelastet.
<b>Zahlungswege/Zahlungsvorschriften</b>	Bei der Verarbeitung von Zahlungsaufträgen wählt die Credit Suisse den geeigneten Zahlungsweg. Zahlungsvorschriften von Kunden werden nach Möglichkeit durch die Credit Suisse eingehalten. Daraus entstehende Zusatzkosten werden dem Auftraggeber separat belastet.
<b>Spesenoptionen bei Ausland- und Fremdwährungszahlungen</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Geteilte Spesen (SHA)</li><li>▪ Alle Kosten zulasten Begünstigter (BEN)</li><li>▪ Alle Kosten zulasten Auftraggeber (OUR)</li></ul>	<p>Der Auftraggeber bezahlt die Spesen der Credit Suisse; die Spesen der Drittbanken trägt der Begünstigte.</p> <p>Sämtliche Spesen (Credit Suisse und Drittbanken) werden dem Begünstigten belastet. Die Credit Suisse wendet für BEN-Zahlungen betragsabhängige Tarife an.</p> <p>Zusätzlich zu den Preisen der Credit Suisse wird eine Fremdspesenpauschale verrechnet:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Zahlungen in EUR in den EU-/EWR-Raum CHF 18</li><li>▪ Alle übrigen Zahlungen CHF 24</li></ul> <p>Die Pauschale deckt sämtliche Fremdkosten; es erfolgen keine Nachbelastungen.</p>
<b>Spesenoptionen bei Eingängen aus BESR</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Avisierung mittels Filetransfer</li><li>▪ Intraday-Bereitstellung von Zahlungseingangsdatenfiles (stündlich von 6.00 bis 16.00 Uhr)</li><li>▪ Datenauslieferung über zusätzlichen elektronischen Kanal</li><li>▪ Bereitstellung von Stornofiles</li><li>▪ Bereitstellung von BESR-Gutschriftsdaten als Papierliste</li><li>▪ Erstellung von personalisierten BESR-Belegen (z. B. Nummerierung, Einzahler usw.) bei durch die Credit Suisse gedruckten Belegen</li><li>▪ Durchführung BESR-Belegtest bei durch Kunden gedruckten Belegen</li></ul>	<p>Kostenlos</p> <p>CHF 100 pro Quartal und Teilnehmernummer</p> <p>CHF 100 einmalig bei Einrichtung</p> <p>CHF 250 je Anforderung</p> <p>CHF 2 je Papierliste</p> <p>Erste 30 Minuten ohne Zuschlag zu Belegkosten, danach zusätzlich CHF 120 pro Stunde<sup>1</sup></p> <p>Erste 30 Minuten kostenlos, danach CHF 120 pro Stunde<sup>1</sup></p>

<sup>1</sup> Zuzüglich Mehrwertsteuer von gegenwärtig 7,7 % für Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein. Für Kunden mit Wohnsitz im Ausland fällt keine Mehrwertsteuer an.

## Formulare

<b>multi Zahlungsauftrag</b>	Kostenlos
<b>Zahlungsauftrag/Dauerauftrag</b>	Kostenlos
<b>BESR Bank</b> (oranger Einzahlungsschein)	CHF 0.10 pro Einzahlungsschein <sup>1</sup>
<b>BESR Easy</b> (Fakturierungsformular mit orangem Einzahlungsschein)	CHF 0.05 pro Einzahlungsschein <sup>1</sup>
<b>Roter Einzahlungsschein</b>	CHF 0.20 pro Einzahlungsschein <sup>1</sup>

## Checkausstellungen

<b>Bankchecks</b> (durch die Credit Suisse ausgestellt)	
▪ Ausstellung bis zu einem Checkbetrag von CHF 5 Mio. (höhere Beträge nur auf Anfrage)	Pro Check CHF 50 <sup>2</sup>
▪ Rückgabe	Pro Check CHF 30
▪ Sperrung	Pro Check CHF 50
<b>Korrespondenzchecks</b>	
▪ Ausstellgebühr, fällig bei Belastung des eingelösten Checks	CHF 20
▪ Sperrung von persönlichen Checks	CHF 30

## Checkeinreichungen

<b>Sofortgutschriften, Eingang vorbehalten<sup>3</sup></b>	
▪ Eigene Bankchecks (Banken der Credit Suisse Group)	Kostenlos
▪ Checks, zahlbar im Inland und Ausland	Pro Check CHF 20 <sup>4</sup>
▪ Zusätzliche Fremdspesen, sofern Check in CHF zahlbar in Deutschland, in Belgien, im Vereinigten Königreich	Pro Check CHF 12
▪ Travelers Cheques von Swiss Bankers und American Express	Pro Check CHF 10
▪ Übrige Reisechecks	Pro Check CHF 10
<b>Gutschriften nach Eingang<sup>3</sup></b>	
▪ Eigene Bankchecks (Banken der Credit Suisse Group)	Kostenlos
▪ Checks, zahlbar im Inland und Ausland	Pro Check CHF 40
<b>Checkretouren</b>	
▪ Mangels Deckung	Pro Check CHF 40
▪ Infolge von Formfehlern	Pro Check CHF 20

## Checkformulare

<b>Korrespondenzcheck</b>	CHF 1
<b>Rimesse</b>	Kostenlos

## Allgemeine Hinweise

- Änderungen von Preisen sowie Dienstleistungen bleiben vorbehalten.
  - Bei dieser Preiskalkulation sind Zahlungen, Provisionen, Rabatte usw. von Dritten bereits mitberücksichtigt.
  - Es kommt immer wieder vor, dass die Kontakte zu Bankkunden abrechnen und die bei der Bank deponierten Vermögenswerte in der Folge nachrichtenlos werden. Die von der Bank üblicherweise belasteten
- Gebühren und Kosten gelten auch in diesem Falle. Darüber hinaus belastet die Bank dem Kunden die ihr entstehenden Kosten in angemessener Höhe für die Nachforschungen ebenso wie für die besondere Behandlung und Überwachung nachrichtenloser Werte.
- Im Weiteren gelten die «Allgemeinen Geschäftsbedingungen» und die «Bedingungen für den Zahlungsverkehr» unserer Bank.

<sup>1</sup> Zuzüglich Mehrwertsteuer von gegenwärtig 7,7 % für Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein. Für Kunden mit Wohnsitz im Ausland fällt keine Mehrwertsteuer an.

<sup>2</sup> Zuzüglich allfälliger Versand-, Express- und Versicherungsspesen.

<sup>3</sup> Der definitive Entscheid über die Verarbeitungsart liegt bei der Bank.

<sup>4</sup> Für Checks, zahlbar im Ausland, die weder in der entsprechenden Landeswährung noch in CHF ausgestellt sind, können Fremdspesen anfallen, die weiterbelastet werden.

**Datenquelle:** Credit Suisse (Schweiz) AG, ansonsten spezifiziert.

# Profitieren Sie von weiteren Dienstleistungen

## Unterstützung für Ihr Tagesgeschäft

Das Business Center der Credit Suisse steht Ihnen für Ihre täglichen Bankgeschäfte zur Verfügung.

Bitte kontaktieren Sie uns über das Kontaktformular auf unserer Website: [credit-suisse.com/businessesasy](https://credit-suisse.com/businessesasy)

## Online Banking

Mit dem Online Banking erledigen Sie Ihren Zahlungsverkehr bequem rund um die Uhr von Ihrem PC aus und können Ihren Kontostand oder Ihr Anlageportfolio schnell und sicher jederzeit abfragen. Weitere Informationen finden Sie unter: [credit-suisse.com/unternehmen](https://credit-suisse.com/unternehmen)

Unsere Electronic-Banking-Spezialisten sind von Montag bis Freitag von 7.30 bis 17.30 Uhr für Sie da:

- Gratisnummer: **0800 88 11 88**<sup>1</sup>
- Aus dem Ausland: **+41 31 358 65 75**

## Einzahlungen

Am Cash Automat Plus tätigen Sie Einzahlungen von Noten spesenfrei und unabhängig von den Schalteröffnungszeiten. Sie finden den Cash Automat Plus an 85 Standorten in der Schweiz.

<sup>1</sup> Zur Qualitätssicherung werden Ihre Telefongespräche mit dem Business Center und dem Electronic Banking Desk aufgezeichnet.



**CREDIT SUISSE (Schweiz) AG**  
CH-8070 Zürich  
[credit-suisse.com/unternehmen](https://credit-suisse.com/unternehmen)

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend «CS») mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt, sofern rechtlich möglich, jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Ihre personenbezogenen Daten werden in Übereinstimmung mit der Datenschutzerklärung der Credit Suisse verarbeitet, die an Ihrem Wohnsitz über die offizielle Website der Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com> abrufbar ist. Die Credit Suisse Group AG und ihre Tochtergesellschaften nutzen unter Umständen Ihre grundlegenden personenbezogenen Daten (z. B. Kontaktangaben wie Name und E-Mail-Adresse), um Ihnen Marketingunterlagen in Zusammenhang mit ihren Produkten und Dienstleistungen bereitzustellen. Falls Sie solche Unterlagen nicht mehr erhalten möchten, wenden Sie sich bitte jederzeit an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.  
Copyright © 2019 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.