

## Informatiewijzer Zakelijk betalen

Per 1 oktober 2022

### Hoofdstuk 1 De MKB en V&S Rekening

- De abonnementstarieven en pakketinhoud
- Tarief transactiebundels
- Tariefgebonden transacties
- Tarieven zakelijk buitenlands betalingsverkeer

### Hoofdstuk 2 Algemene informatie

- Kosten voor Klantonderzoek
- Rente betalen over uw totaalsaldo
- BIC en IBAN gebruik
- Wisselkoersen
- Belangrijke telefoonnummers
- Openings tijden en verwerking overschrijvingen
- Algemene informatie over RegioBank

### Hoofdstuk 3 Creditcard Zakelijk

- Creditcard Zakelijk

### Hoofdstuk 4 De ZZP-Rekening

- Tarieven transactiebundels

### Hoofdstuk 5 De G-Rekening

*Wijzigingen voorbehouden.*

*RegioBank behoudt zich het recht voor het productaanbod en de tarieven te wijzigen.*

2.00.70.36 (25-08-2022)

## Hoofdstuk 1 De MKB en V&S Rekening

De MKB Rekening en V&S Rekening zijn zakelijke betaalpakketten. De pakketprijs wordt maandelijks afgeschreven. In het tarief is een bundel van reguliere betaaltransacties (debet en credit) opgenomen. Niet gebruikte transacties vervallen aan het eind van het jaar. Hieronder vindt u een overzicht van de kosten en de inhoud van de verschillende pakketten.

### De abonnementsstarieven en pakketinhoud

	MKB Rekening	V&S Rekening
Betaalrekening	√	√
Pakketprijs	€ 9,50	€ 9,50
Aantal reguliere betaaltransacties in pakket*	1.250	500
Mijn RegioBank Zakelijk	√	√
Digitale rekeningoverzichten**	√	√
Betaalpas	√	√
Emergency cash in het buitenland	√	√
Digipas	Eerste digipas gratis	Eerste digipas gratis
Betalingen via betaalautomaat binnenland	√	√
Betalingen via betaalautomaat buitenland***	√	√
Opnames via geldautomaat binnenland	√	√
Opnames via geldautomaat buitenland***	√	√
Acceptgiro contract	√	√
Incasso contract	√	√

\* Onder reguliere betaaltransacties vallen alle handelingen die niet in de 'Tariefgebonden transacties' staan vermeld.

\*\* Met Mijn RegioBank Zakelijk kunt u digitaal uw afschriften zien. Heeft u geen Mijn RegioBank Zakelijk, dan ontvangt u automatisch een keer in de twee weken een papieren afschrift.

\*\*\* In landen buiten de EER geldt een tarief per transactie. Zie 'Tarieven zakelijk buitenlands betalingsverkeer'.

Verder geldt het volgende: als u in het buitenland contant geld opneemt met uw betaalpas bij een geldautomaat dan kunnen er kosten verbonden zijn aan het gebruik van die geldautomaat. RegioBank heeft geen invloed op deze kosten. Op de automaat ziet u hoe hoog deze kosten zijn. Deze kosten vindt u terug in uw transactie overzicht met de omschrijving 'Kosten geldopname'.

### Tarief Transactiebundels

Gebruikt u meer dan het standaard aantal reguliere transacties in het pakket? Dan kunt u extra transactiebundels aankopen. Koopt u geen extra bundels? Dan worden de eventuele extra transacties aan het eind van het jaar van uw rekening afgeschreven als bundel of een veelvoud hiervan. Let op! U betaalt voor alle extra transacties het op dat moment geldende bundeltarief. Dit tarief is hetzelfde voor transacties die u gedurende het jaar bijkoopt als die aan het einde van het jaar verrekend worden.

Bundeltegoeden neemt u mee naar het volgende jaar. Dit geldt voor zowel vooraf aangekochte als achteraf in rekening gebrachte bundels.

#### Extra transactiebundel (per 50 transacties of een veelvoud hiervan)

■ 50 transacties debet en credit € 2,50

#### Voorbeeld:

Transacties kunnen op verschillende manieren in rekening gebracht worden: Direct, maandelijks, per kwartaal of jaarlijks. De transactietarieven vindt u in deze Informatiewijzer. Deze transacties kunnen niet per bundel worden aangeschaft.

## Tariefgebonden transacties Binnenlands en Europees Betalingsverkeer<sup>1</sup>

Giraal uitgaand	Per transactie
Overschrijving per Overschrijvingsformulier	€ 1,00
Periodieke Overboeking	€ 0,50
Acceptgiro	€ 0,60
Overschrijving naar derde via Adviseur	€ 1,00

Giraal inkomend uit hoofde van Betaalverzoek	Per transactie
<b>Betaalverzoek</b>	
Bijschrijving betaalverzoek	€ 0,15

Giraal inkomend uit hoofde van Incassocontract en Acceptgirocontract <sup>2</sup>	Transactie	Batch
<b>Incasso</b>		
Via Mijn RegioBank Zakelijk	€ 0,10	€ 1,75
Terugboeking	€ 0,30	
Melding onterechte incasso <sup>3</sup>	€ 60,00	
<b>Acceptgiro</b>		
Bijschrijving d.m.v. (IBAN) acceptgiro	€ 0,10	

Contante transacties	
Kasopname	een bedrag tussen € 0,00 en € 5,00
Kasstorting	een bedrag tussen € 0,00 en € 25,00

Overige kosten	
Rekeningafschriften <sup>4</sup>	€ 0,60 per verzending
Kopie afschrift (t/m 12 maanden)	inbegrepen
Kopie afschrift (vanaf 13 maanden)	
■ Per afschriftnummer	€ 5,00 (met een maximum van € 40,00 per rekening)
■ Overzicht per maand	€ 10,00 (met een maximum van € 40,00 per rekening)
Betaalpas	1e betaalpas inbegrepen
2e en volgende betaalpas voor gemachtigden	€ 10,00 per jaar (maandelijkse incasso € 0,83)
Vervangende betaalpas	inbegrepen
Digipas	1e digipas inbegrepen
2e en volgende digipas voor gemachtigden	€ 15,00
Vervangende digipas	€ 15,00
Overschrijvingsboekje	inbegrepen
Navraging onterechte begunstigde door fout klant	€ 24,00
Debetrente (ongoorloofde) roodstand	12% <sup>6</sup>
Creditrente	variabel <sup>5</sup>
Mijn RegioBank Zakelijk, kosten voor Saldo, Transactie en Boekings Attentie	
■ Per verzonden SMS-bericht	€ 0,20
■ Per verzonden e-mailbericht	inbegrepen

<sup>1</sup> Het betreft de landen van de Europese Unie (28), aangevuld met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein (die wel lid zijn van de Europese Economische Ruimte) en Zwitserland en Monaco.

<sup>2</sup> Incasso- en Acceptgirocontracten zijn alleen toegestaan bij de MKB Rekening en de V&S Rekening.

<sup>3</sup> Terugboeking van incasso binnen 13 maanden vanwege het ontbreken van een rechtsgeldige incassomachtiging.

<sup>4</sup> Op basis van twee wekelijkse dagafschriftenverzending ontvangt u 26 afschriften per jaar zonder extra kosten. Ieder derde afschrift of meer per maand wordt aan het einde van de maand in rekening gebracht.

<sup>5</sup> Per saldoklasse een variabele rente. U vindt de actuele rentetarieven per saldoklasse op [regiobank.nl/actuele-rente](http://regiobank.nl/actuele-rente). De saldoklassen zijn als volgt ingedeeld: € 0 - € 25.000 / € 25.000 - € 50.000 / € 50.000 - € 100.000 / € 100.000 - € 250.000 / vanaf € 250.000. Om te bepalen of u over een positief saldo rente betaalt, kijken we naar uw totale saldo bij RegioBank. Meer informatie hierover vindt u in hoofdstuk 2 bij 'Rente betalen over uw totaalsaldo'. Vanaf 1 oktober 2022 wordt het rentepercentage met 0,5 procent verhoogd naar 0,0 procent voor klanten met een totaalsaldo boven de € 100.000 op spaar- en betaalrekeningen en het gelddeel van beleggingsrekeningen.

<sup>6</sup> Standaard rente (variabel en op jaarbasis), tenzij anders met u is overeengekomen, zoals bijvoorbeeld een Rekening-courant Krediet. De kosten en rente van een Rekening-courant Krediet zijn te vinden op [regiobank.nl/zakelijkkrediet](http://regiobank.nl/zakelijkkrediet).

## Tarieven Zakelijk Buitenlands Betalingsverkeer

De kosten voor buitenlands betalingsverkeer kunnen op 3 verschillende manieren worden doorbelast.

- 1 Shared: de opdrachtgever en de ontvanger van de betaling betalen de kosten van de eigen bank (standaard)
- 2 Our: de opdrachtgever betaalt alle kosten die verbonden zijn aan de transactie. Zowel van de eigen bank als van de bank van de begunstigde (optioneel)
- 3 Beneficiary: de ontvanger van de betaling betaalt alle transactiekosten (optioneel)

- Voor alle buitenlandse overschrijvingen in euro's naar een bank van de ontvanger in een SEPA-gebied (Eurolandbetaling) is de kostenverrekening 'SHARED'.
- Voor een buitenlandse overschrijving in euro's naar een bank van de ontvanger buiten het SEPA-gebied is de kostenverrekening naar keuze: 'OUR', 'BEN' of 'SHARED'.
- Voor een buitenlandse overschrijving in alle andere valuta's naar een bank van de ontvanger in de EER is de kostenverrekening 'SHARED'. Voor een buitenlandse overschrijving in alle andere valuta's naar een bank van de ontvanger buiten de EER is de kostenverrekening naar keuze: 'OUR', 'BEN' of 'SHARED'.

Inkomend	Our	Shared	Beneficiary
Buitenlandbetaling binnen de EER (alle valuta's)	--	0,1% <sup>2</sup>	--
Overige buitenlandbetaling	--	0,1% <sup>2</sup>	0,1% <sup>2</sup> + kosten bank opdrachtgever

Uitgaand	Our via internet	Shared via internet	Beneficiary via internet
Eurolandbetaling *	--	€ 0,05	--
Buitenlandbetaling binnen de EER (alle valuta's)	--	0,1% <sup>1</sup>	--
Overige buitenlandbetaling	0,25% <sup>3</sup>	0,1% <sup>1</sup>	€ 0,00

\* Eurolandbetalingen zijn opgenomen in de pakketprijs en vallen onder de reguliere betaaltransacties. Het betreft de landen van de Europese Unie (28), aangevuld met Verenigd Koninkrijk, Noorwegen, IJsland en Liechtenstein (die wel lid zijn van de Europese Economische Ruimte) en Zwitserland en Monaco. Voor betalingen in een andere valuta en voor betalingen naar overige landen, zie [regiobank.nl](http://regiobank.nl)

<sup>1</sup> Minimaal € 5,00 en maximaal € 50,00

<sup>2</sup> Minimaal € 7,00 en maximaal € 70,00

<sup>3</sup> Minimaal € 15,00 en maximaal € 165,00

### Wat zijn de criteria van een Eurolandbetaling?

- De betaling moet plaatsvinden naar een bank binnen het SEPA-gebied. Welke landen bij SEPA horen vindt u op [regiobank.nl/sepa](http://regiobank.nl/sepa).
- De betaling moet in euro's zijn.
- Voorzien van IBAN.
- Op basis van het delen van de transactiekosten met de begunstigde (shared).
- Normaal.

### Betaalpas gebruik

- Opname van contant geld met een betaalpas in EER-landen: € 0.
- Opname van contant geld met een betaalpas buiten EER-landen: € 4
- Betalen met een betaalpas in EER-landen: € 0.
- Betalen met een betaalpas buiten EER-landen: € 0,30.

Kosten worden samen met het transactiebedrag direct afgeschreven van de betaalrekening.

Betaalt u met uw betaalpas in het buitenland in een andere geldsoort dan de euro? We gebruiken dan de wisselkoersen van Mastercard (Maestro) of Visa (VPay). De definitieve wisselkoers voor een transactie is de wisselkoers die geldt op het moment dat de transactie wordt verwerkt.

Voor zover de hoogte van de kosten van de door RegioBank te verrichten inspanningen, zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 van het Reglement Zakenrekening, in deze Informatiewijzer Zakelijk Betalen niet vooraf zijn aan te geven, zal RegioBank u hiervoor de redelijke kosten in rekening brengen die RegioBank hiervoor zelf moet maken.

## Hoofdstuk 2 Algemene informatie

### Kosten voor Klantonderzoek

Wij berekenen een vast bedrag per maand als bijdrage in de kosten voor klantonderzoek.

U betaalt deze bijdrage naast de reguliere kosten voor het gebruik van uw zakelijke rekening(en). De bijdrage geldt per klant, ongeacht het aantal rekeningen dat u bij ons aanhoudt. We brengen de kosten in rekening per onderneming waarmee u klant bij ons bent. Bent u met uw betaal- of spaarrekeningen klant bij verschillende onafhankelijke adviseurs van RegioBank? Dan staat u onder verschillende klantnummers bij ons geregistreerd en betaalt u deze bijdrage per registratie. De hoogte van de maandelijkse bijdrage voor klantonderzoek is afhankelijk van uw rechtsvorm. De hoogte hiervan vindt u in onderstaande tabel.

Rechtsvorm	Maandelijks kosten (ex BTW)
Eenmanszaak, vennootschap onder firma (vof) en maatschap	€ 1,50
Vereniging en stichting	€ 3,00
Besloten vennootschap (bv), commanditaire vennootschap (cv) en coöperatie	€ 5,00
Vereniging van Eigenaars (VvE)	€ 7,50
Overige rechtsvormen	€ 7,50

De kosten schrijven we af van uw zakelijke betaalrekening. Heeft u meer zakelijke betaalrekeningen dan schrijven we de kosten af van de betaalrekening die u als eerste heeft geopend bij ons. Als u alleen een zakelijke spaarrekening heeft dan schrijven we de kosten van die rekening af. Heeft u meer zakelijke spaarrekeningen dan schrijven we de kosten af van de zakelijke spaarrekening die u als eerste heeft geopend.

### Rente betalen over uw totaalsaldo

Om te bepalen of u rente over uw positieve saldo aan ons betaalt, kijken we naar het totaalsaldo van de MKB rekening, V&S rekening, ZZP rekening en MeerKeuze Sparen.

We tellen hiervoor de saldo's van deze rekeningen bij elkaar op en trekken daar het bedrag dat u eventueel rood staat op deze rekeningen van af. Heeft u maar 1 rekening die meetelt voor het bepalen van het totaalsaldo? Dan geldt deze manier van rente berekenen ook als het saldo van deze Rekening valt in de saldoklasse waar de Rekeninghouder rente over betaalt.

Met het rentepercentage van elke saldoklasse berekenen we de rente over het totaalsaldo in die saldoklasse. We kijken hierbij naar het gemiddelde maandsaldo. Meer informatie en uitleg over de berekening van rente vindt u op [regiobank.nl/renteverandering-zakelijk](http://regiobank.nl/renteverandering-zakelijk) en in het Reglement Zakenrekening.

Saldoklasse	Te betalen rente*
€ 0 - € 25.000	0%
€ 25.000 - € 50.000	0%
€50.000 - € 100.000	0%
€ 100.000 - € 250.000	0%
vanaf € 250.000	0%

\* Variabele rente over uw positieve saldo op jaarbasis. Rentewijzigingen voorbehouden.

### BIC en IBAN gebruik

Voor het betalingsverkeer wordt gebruik gemaakt van een internationaal bankrekeningnummer (IBAN) en een bank identificatiecode (BIC). U moet bij een betaalopdracht de zogenaamde 'unieke identifier' van de ontvanger opgeven.

- Bij binnenlandse betaalopdrachten en buitenlandse betaalopdrachten in euro's naar een bank binnen het SEPA-gebied is dit het IBAN-nummer van de rekening van de ontvanger.
- Bij een betaalopdracht buiten het SEPA-gebied of in een andere valutasoort dan de euro is dit het lokaal rekeningnummer of IBAN-nummer van de rekening van de ontvanger aangevuld met de BIC of de gegevens van de bank van de ontvanger.

Voor betalingen in euro's binnen het SEPA gebied waarbij gegevens ontbreken, geldt het tarief van een 'overige buitenlandbetaling'. Als de IBAN van de rekening van de ontvanger vermeld staat, worden voor de betalingen binnen het SEPA gebied de binnenlandse overschrijvingskosten verrekend. De IBAN en BIC staan vermeld op de factuur van uw leverancier.

## Wisselkoersen

Bij het uitvoeren van betaalopdrachten met een valutawissel, gebruikt RegioBank de wisselkoers zoals die geldt op het moment dat RegioBank de opdracht uitvoert. De koersen en valutawisselkosten zijn op onze site te vinden: [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

Betalingsopdrachten kunt u sturen naar:

RegioBank  
Postbus 6265  
3500 VC Utrecht

Verklaringen	
Standaard Bankverklaring	€ 121,00 per klant

Belangrijke telefoonnummers	
Betaalpas blokkeren vanuit Nederland	0800 – 0313
Betaalpas blokkeren vanuit het buitenland	0031 – 88 385 53 72
Melden verlies, diefstal en/of misbruik van digipas, digicode of tincode	030 – 291 42 90
Emergency cash aanvragen vanuit het buitenland	0031 – 26 400 10 45

## Verwerking overschrijvingen

- Geeft u een overboeking aan ons door in euro's voor een rekeningnummer bij een andere bank in het SEPA-gebied? Dan zorgen we ervoor dat het geld uiterlijk de volgende werkdag bij de bank van de ontvanger is. Gaat de overboeking met Instant Payments, dan gaat het sneller. Instant Payments (Direct Overboeken) is een service waarmee geld snel van de ene bank naar de andere bank wordt overgeboekt. Wordt de overboeking via Instant Payments verwerkt? Dan staat het bedrag binnen enkele seconden op de rekening van de ontvanger.
- Boekt u een bedrag over tussen uw eigen rekeningen? Dan staat het bedrag binnen enkele seconden op die andere rekening.
- Geeft u een overboeking aan ons door voor een rekeningnummer bij een bank binnen het SEPA-gebied in een andere muntsoort dan de euro? Bijvoorbeeld in Britse ponden? Dan zorgen we ervoor dat het geld uiterlijk binnen 4 werkdagen bij de bank van de ontvanger is.
- Voor alle andere overboeking naar landen buiten het SEPA gebied geldt dat het geld binnen een redelijke termijn bij de bank van de ontvanger is. Wanneer dit precies is, kunnen we moeilijk aangeven. Het hangt namelijk ook af van de bank van de ontvanger. Het duurt meestal 3 tot 10 werkdagen. (Vult u de BIC van de bank van de ontvanger in, dan duurt het meestal 3 werkdagen)

Meer informatie over de verwerkingssnelheid, feestdagen en werkdagen voor binnen- en buitenlandse betalingen vindt u op [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

## Wie is RegioBank

RegioBank is een handelsnaam van de Volksbank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 16062338.

Het adres van het hoofdkantoor is

Croeselaan 1  
3521 BJ Utrecht  
Postbus 918  
3500 AX Utrecht

De Volksbank N.V. is bij de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten geregistreerd onder vergunningnummer 12000085 in de hoedanigheid van aanbieder, bemiddelaar en adviseur. De Nederlandsche Bank heeft de Volksbank N.V. een vergunning verleend om bancaire activiteiten te verrichten. Hierdoor zijn het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel van toepassing op tegoeden die bij RegioBank worden aangehouden. Dit houdt kort gezegd in dat bij faillissement van de financiële dienstverlener klanten hun spaar- en beleggingstegoeden terugkrijgen tot een bepaald maximum.

Het depositogarantiestelsel garandeert dat particulieren en de meeste ondernemingen hun spaargeld tot € 100.000 per persoon terugkrijgen als een bank in ernstige problemen raakt. Uitgesloten van dekking onder het depositogarantiestelsel zijn financiële ondernemingen en overheden. Bij uitvoering van het depositogarantiestelsel wordt het geld dat u heeft ondergebracht bij RegioBank, SNS, BLG Wonen en ASN Bank bij elkaar opgeteld. Kijk voor meer informatie op [DNB.nl](http://DNB.nl).

## De aard van onze dienstverlening

RegioBank onderscheidt zich van de traditionele banken door alle moderne bankproducten te combineren met de persoonlijke dienstverlening van een Zelfstandig Adviseur (bemiddelaar/financieel adviseur). Er is altijd wel een Adviseur bij u in de buurt: iemand die uw regio goed kent en een sterke binding heeft met de omgeving.

De producten van RegioBank kenmerken zich door gunstige tarieven en heldere voorwaarden. Voor hypotheek, lenen, verzekeringen, beleggen, sparen en betalen kunt u terecht bij een Zelfstandig Adviseur van RegioBank, zodat u ervan verzekerd bent dat uw financiën in goede en betrouwbare handen zijn. De met ons samenwerkende Adviseurs zijn onafhankelijke en zelfstandige tussenpersonen.

Ten aanzien van spaar- en betaalproducten bemiddelt uw Adviseur overigens exclusief in producten van RegioBank (en niet in die van andere aanbieders). We bieden onze financiële diensten aan via een groot aantal Zelfstandig Adviseurs verspreid over Nederland.

## Soort dienstverlening van RegioBank

Als u een betaal-, spaar-, leen- of hypotheekproduct via uw Zelfstandig Adviseur bij RegioBank koopt, treedt RegioBank op in de hoedanigheid van aanbieder. Voor verzekeringsproducten treedt RegioBank op in de hoedanigheid van bemiddelaar.

RegioBank adviseert niet.

Sommige Zelfstandig Adviseurs hebben een kasfunctie. Via deze kasfunctie kunt u geld opnemen van of geld storten op uw rekening bij RegioBank. Geld dat u stort wordt rechtstreeks bijgeschreven op uw rekening bij RegioBank. Het geld dat u stort wordt dus niet op een rekening van de Adviseur bijgeschreven. Geld dat u opneemt wordt rechtstreeks afgeschreven van uw rekening bij RegioBank.

## Klachtenprocedure

Onverhoopt niet tevreden? Ook dat hoort RegioBank graag! Aan een persoonlijke én servicegerichte manier van zakendoen hechten RegioBank en haar Zelfstandig Adviseurs grote waarde. Dit uit zich in voor u klaarstaan en beloftes nakomen.

Mocht het desondanks voorkomen dat u niet tevreden bent over een van onze producten of diensten, dan horen wij dat graag. Naar een passende oplossing wordt direct gezocht. Want ook dat hoort bij een persoonlijke en servicegerichte instelling!

## Hoe handelt u bij klachten?

Meld uw ontevredenheid bij uw Zelfstandig Adviseur van RegioBank. Deze kan u snel en accuraat helpen.

Bent u niet tevreden met het antwoord van uw Zelfstandig Adviseur van RegioBank, dan kunt u schriftelijk een klacht indienen.

Stuur uw klacht naar:

**RegioBank**

Afdeling Klachtendesk

Postbus 918

3500 AX Utrecht

[klachtendesk@regiobank.nl](mailto:klachtendesk@regiobank.nl)

### Hoofdstuk 3 Creditcard Zakelijk

Als u een zakelijke betaalrekening van RegioBank heeft kunt een Creditcard Zakelijk aanvragen. Met de Creditcard Zakelijk betaalt u veilig en makkelijk voor uw bedrijf, vereniging of stichting. In Nederland, het buitenland en online. Daarbij houdt u uw zakelijke en privé-uitgaven goed uit elkaar. RegioBank heeft de dienstverlening van de creditcard bij ICS ondergebracht. Dat betekent dat u met uw creditcard klant bent bij ICS. Alle kosten met betrekking tot uw creditcard betaalt u aan ICS.

Creditcard Zakelijk	
Aanbieden van de RegioBank Creditcard door ICS	
■ MKB rekening	€ 33 per jaar
■ V&S rekening	€ 33 per jaar
■ ZZP rekening	€ 33 per jaar
Extra Creditcard Zakelijk	€ 33 per jaar
<b>Kosten voor betalen met uw zakelijke creditcard</b>	
■ Betalen binnen en buiten de EU met buitenlands geld	2,5% koersopslag
■ Betalen in het buitenland in euro's	€ 0,00
■ Betalen in Nederland	€ 0,00
<b>Kosten voor geld opnemen met uw zakelijke creditcard</b>	
■ Euro's opnemen in Nederland via een geldautomaat	4% van het opgenomen bedrag*
■ Euro's opnemen in het buitenland	4% van het opgenomen bedrag*
■ Buitenlands geld opnemen in het buitenland	4% van het opgenomen bedrag* en 2,5% koersopslag

\* U betaalt 4% van het opgenomen bedrag, met een minimum van € 4,50.

Heeft u een positief saldo en doet u de opname helemaal uit dit positieve saldo? Dan betaalt u 1% van het opgenomen bedrag, met een maximum van € 1,50. Als u meer opneemt dan uw positieve saldo, dan betaalt u 4% van het bedrag dat u opneemt boven uw positieve saldo, met een minimum van € 4,50.



## Hoofdstuk 4 De ZP-Rekening

De ZP-Rekening is een zakelijke rekening gericht op de ZP-er. De pakketprijs wordt maandelijks afgeschreven. In het tarief is een bundel van reguliere betaaltransacties (debet en credit) opgenomen. Niet gebruikte transacties vervallen aan het eind van het jaar. Hieronder vindt u een overzicht van de kosten en de inhoud van de verschillende pakketten. De ZP-rekening is niet langer af te sluiten.

	ZP Rekening
Pakketprijs	€ 7,50
Aantal reguliere betaaltransacties in pakket*	1.000
Mijn RegioBank Zakelijk	✓
Digitale rekeningoverzichten**	✓
Betaalpas	✓
Digipas	Eerste digipas gratis
Betalingen via betaalautomaat binnenland	✓
Betalingen via betaalautomaat buitenland***	✓
Opnames via geldautomaat binnenland	✓
Opnames via geldautomaat buitenland***	✓
Acceptgiro contract	x
Incasso contract	x
Debetrente (ongeoorloofde) roodstand	12%****
Creditrente	Variabel****

\* Onder reguliere betaaltransacties vallen alle handelingen die niet in de 'Tariefgebonden transacties' staan vermeld.

\*\* Met Mijn RegioBank Zakelijk kunt u digitaal uw afschriften zien. Heeft u geen Mijn RegioBank Zakelijk, dan ontvangt u automatisch een keer in de twee weken een papieren afschrift.

\*\*\* Voor landen buiten de EU en opnames in andere valuta dan in euro geldt een tarief per transactie. Zie 'Tarieven zakelijk buitenlands betalingsverkeer'.

\*\*\*\* Per saldklasse een variabele rente. U vindt de actuele rentetarieven per saldklasse op [regiobank.nl/actuele-rente](http://regiobank.nl/actuele-rente). De saldklassen zijn als volgt ingedeeld: € 0 - € 25.000 / € 25.000 - € 50.000 / € 50.000 - € 100.000 / € 100.000 - € 250.000 / vanaf € 250.000. Om te bepalen of u over een positief saldo rente betaalt, kijken we naar uw totale saldo bij RegioBank. Meer informatie hierover vindt u in hoofdstuk 2 bij 'Rente betalen over uw totaalsaldo'.

\*\*\*\*\* Standaard rente (variabel en op jaarbasis), tenzij anders met u is overeengekomen, zoals bijvoorbeeld een Rekening-courant Krediet. De kosten en rente van een Rekening-courant Krediet zijn te vinden op [regiobank.nl/zakelijkkrediet](http://regiobank.nl/zakelijkkrediet).

## Tarief transactiebundels

Gebruikt u meer dan het standaard aantal reguliere transacties in het pakket? Dan kunt u extra transactiebundels aankopen. Koopt u geen extra bundels? Dan worden de eventuele extra transacties aan het eind van het jaar van uw rekening afgeschreven als bundel of een veelvoud hiervan. Let op! U betaalt voor alle extra transacties het op dat moment geldende bundeltarief. Dit tarief is hetzelfde voor transacties die u gedurende het jaar bijkoopt als die aan het einde van het jaar verrekend worden. Bundeltegoeden neemt u mee naar het volgende jaar. Dit geldt voor zowel vooraf aangekochte als achteraf in rekening gebrachte bundels.

### Extra transactiebundel (per 50 transacties of een veelvoud hiervan)

■ 50 transacties debet en credit € 2,50

#### Voorbeeld:

Transacties kunnen op verschillende manieren in rekening gebracht worden: Direct, maandelijks, per kwartaal of jaarlijks. De transactietarieven vindt u in deze Informatiewijzer. Deze transacties kunnen niet per bundel worden aangeschaft.

## Hoofdstuk 5 De G-rekening

Een G-rekening is een geblokkeerde rekening die alleen te gebruiken is om betalingen zoals loonheffingen en btw te voldoen aan de Belastingdienst of aan een onderaannemer. De pakketprijs wordt per kwartaal afgeschreven.

	G-Rekening
Pakketprijs per maand	€ 5,50*

\* De pakketprijs wordt per kwartaal afgeschreven