



Tarieven Zakelijk betalingsverkeer 2024

Tarieven zakelijk betalingsverkeer

In deze brochure vind je de tarieven voor zakelijk betalingsverkeer van de Rabobank. Jouw totale kosten zijn afhankelijk van de inrichting van je betalingsverkeer. De tarieven en informatie in deze brochure kunnen wijzigen. Kijk voor de actuele versie van deze brochure op www.rabobank.nl/tarieven.

Wil je meer weten over de producten die in deze brochure genoemd worden?

Kijk dan op: www.rabobank.nl/bedrijven/betalen

Inhoudsopgave

De basis van zakelijk bankieren	5
Bijdrage klantonderzoek	5
Zakelijke rekeningen	5
Betaalpas en creditcard	5
Digitaal bankieren.....	6
Rabo Business Banking	6
Digitale saldo- en rekeninginformatie	6
Toegang geven tot je rekening	6
Direct aanleveren	6
Rabo Banking Link.....	7
Rekeninginformatie op papier en bankverklaringen	8
Papieren saldo- en rekeninginformatie	8
Bankverklaringen	8
Betalingen doen en ontvangen binnen de Eurozone	9
Giraal geld overmaken.....	9
Leveranciers betalen met Incasso	9
Betalen via betaalautomaat (in euro's)	9
Giraal geld ontvangen.....	9
Incasseren bij klanten	9
Beheren afgegeven digitale incassomachtigingen.....	10
Rabo iDEAL Professional: iDEAL voor je huidige online kassa	10
Rabo Smart Pay.....	11
Algemeen.....	11
Rabo OnlineKassa	11
Rabo Betaalverzoek Plus.....	12
iDEAL QR genereren (abonnement)	12
Eigen pinautomaat.....	12
Rabo PinBox.....	12
Rabo SmartPin App.....	13
Transactiekosten pinautomaat	13
Contant geld	14
Geld opnemen	14
Contant geld storten (Euro).....	14
Rabo Afstorten: sealbag via Rabo Smart Pay.....	14
Betalingen doen en ontvangen buiten de Eurozone	15
Uitgaande Wereldbetaling.....	15
Inkomende Wereldbetaling	15
Wereldbetaling Rabo2Rabo uitgaand.....	15
Betalen via betaalautomaat (in vreemde valuta)	15

<i>Internationaal</i>	16
MultiBanking.....	16
Valutatransacties	16
<i>Cashpooling</i>	17
Target Balancing	17
Zero Balancing	17
Saldo- en rentecompensatie.....	17
Schatkistbankieren	17
<i>Documentair Betalingsverkeer</i>	18
Documentair Incasso Import	18
Documentair Incasso Export.....	18
Letter of Credit Import	19
Letter of Credit Export	19
Uitgaande Bankgarantie en Stand-by Letters of Credit	20
Inkomende Bankgarantie.....	20



Bijdrage klantonderzoek			
Eenmanszaak – VOF – Maatschap	<i>per maand, per entiteit</i>	€	0,00
Vereniging - Stichting ¹	<i>per maand, per entiteit</i>	€	3,00
Besloten Vennootschap - Coöperatie Commanditaire Vennootschap Kerkgenootschap Overige ondernemingsvormen ¹	<i>per maand, per entiteit</i>	€	8,00
Naamloze Vennootschap Buitenlandse ondernemingsvormen ¹	<i>per maand, per entiteit</i>	€	24,00

1. Exclusief 21% btw.

Zakelijke rekeningen			
Zakelijke Rekening	<i>per maand</i>	€	5,30
Vreemde valuta Rekening	<i>per maand</i>	€	7,00
G-Rekening	<i>per maand</i>	€	10,00
Rabo DeringeldenRekening	<i>per maand</i>	€	5,30
Zakelijke Beheerrekening	<i>per maand</i>	€	5,30
Rabo ZZP Rekening	<i>per maand</i>	€	0,00

Betaalpas en creditcard			
Zakelijke betaalpas	<i>per maand</i>	€	1,65
Vervanging Zakelijke betaalpas	<i>per pas</i>	€	4,95
Rabo BusinessCard	<i>per maand</i>	€	2,75
Rabo Filiaalpas	<i>per maand</i>	€	2,75

Voordelen voor startende ondernemers*

Zakelijke rekening eerste 6 maanden gratis

Ben je net je eigen bedrijf gestart? Dan profiteer je bij ons de eerste 6 maanden van Startersvoordeel. Zo start je nóg sterker:

- Geen kosten voor je zakelijke rekening, betaalpas, internetbankieren en Rabo App.
- Geen kosten voor al je Eurobetalingen en Incasso afschrijvingen.
- Gratis pinbundel wanneer je Rabo Smart Pay afneemt.

Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering eerste 6 maanden gratis

Heb je je zakelijke rekening met Startersvoordeel geopend? Dan kun je ook een Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB) van Interpolis ZekerVanJeZaak® afsluiten. Je betaalt dan de eerste 6 maanden géén premie als startende ondernemer.

*Ga voor de voorwaarden naar www.rabobank.nl/startersvoordeel

Speciaal voor ZZP'ers*

We begrijpen dat je als zzp'er nergens aan vast wil zitten. Daarom hebben we speciaal voor jou de Rabo ZZP Rekening. Je betaalt alleen voor wat je gebruikt, je hebt geen vaste maandelijks kosten.

*Ga voor meer informatie naar www.rabobank.nl/zzp-rekening



Rabo Business Banking

Rabo Business Banking (RBB) ¹	per maand	€	3,00
Rabo Business Banking Pro ¹	per maand	€	7,00
Extra gebruiker Rabo Business Banking Pro ²	per maand	€	2,50
Extra Rabo Scanner (administratiekosten)	per scanner	€	19,95

1. Inclusief 1 gebruiker, Rabo Scanner en het gebruik van de Rabo Bankieren App.
2. Inclusief Rabo Online Key (toegangspas) en Rabo Scanner.

Digitale saldo- en rekeninginformatie

Informatiekosten digitaal ¹	per mutatie	€	0,09
Saldo opvragen/Downloaden transacties			geen kosten
Rabo Alerts: e-mailbericht	per alert		geen kosten
Rekeningafschrift digitaal via RBB (Pro)	per rekening		geen kosten
Rabo Inzicht	per maand		geen kosten
Saldovoorspeller ²	per maand	€	1,75

1. Informatiekosten is een eenmalig tarief per boeking op de rekening voor het beschikbaar stellen van de rekeninginformatie in het gewenste (online) kanaal. Dit is onafhankelijk van hoe vaak en in welk formaat je boekingen bekijkt. Over iDEAL bijschrijvingen worden geen informatiekosten gerekend. Een batchboeking (True) telt als één mutatie.
2. Als je gebruik maakt van RBB Pro dan is de Saldovoorspeller gratis.

Toegang geven tot je rekening

Rabo BoekhoudKoppeling ¹	per rekening, per maand	€	1,75
Toegang geven aan een bedrijf (doorlopend) ¹	per rekening, per maand	€	1,75
Toegang geven aan een bedrijf (eenmalig)			geen kosten
Toegang geven aan een bedrijf (PSD2)			geen kosten

1. Exclusief 21% btw. Als je gebruik maakt van RBB Pro dan zijn gekoppelde rekeningen gratis.

Direct aanleveren

Rabo Direct Connect, SWIFT FileAct, SWIFT FIN	eenmalig	€	3.000,00
Rabo Direct Connect (RDC), SWIFT FileAct ¹	per maand	€	250,00
- MT940 afschriften (SWIFT FIN)	per rekening, per maand	€	22,50
- MT942 afschriften (SWIFT FIN)	per rekening, per maand	€	50,00
- Camt.053 Batchdetails (RDC / SWIFT FileAct)	per regel		³
Via Worldline Internet Services / Worldline CPS ²	per rekening, per maand	€	4,92

1. Geldt voor 1 bundel met Rabobank rekeningen einddag informatie. Bij meerdere bundels, intraday informatie of Multibank / Rabo Network rekeningen kan een maatwerk tarief gelden.
2. Exclusief 21% btw.
3. Neem hierover contact op met je adviseur.

Rabo Banking Link			
Business Account Insight (abonnement)	<i>per maand</i>	€	40,00
- Rekeninginformatie ophalen	<i>per API call</i>	€	0,002
Business Payment Initiation (abonnement)	<i>per maand</i>	€	40,00
Business Direct Debit (abonnement)	<i>per maand</i>	€	40,00
Betaalverzoek (abonnement)	<i>per maand</i>	€	5,00
- Betaallink creëren en downloaden	<i>per link</i>	€	0,01
- Betaallink beheren / deleten	<i>per link</i>		geen kosten
Business Instant Payout (abonnement)	<i>per maand</i>	€	300,00
- Status betaling	<i>per API call</i>	€	0,02

Rekeninginformatie op papier en bankverklaringen



Papieren saldo- en rekeninginformatie			
Rekeningafschrift op papier (naar binnenlands adres)	per afschrift	€	2,75
Rekeningafschrift op papier (naar buitenlands adres)	per afschrift	€	5,50
Maandelijks rekeningoverzicht	per overzicht	€	2,75
Opvragen kopie rekeningafschrift ¹	per afschrift	€	3,50
Kopie financieel jaar-/creditcardoverzicht			geen kosten

1. Exclusief 21% btw.

Bankverklaringen			
Bankverklaring ^{1,2}		€	75,00
Standaard bankverklaring ^{1,3}		€	75,00
Verklaring rekeninghouder ¹		€	55,00

1. Exclusief 21% btw.
2. Indien een (bestaande of toekomstige) zakenrelatie algemene informatie wil hebben over jouw bankrelatie met de Rabobank, bijvoorbeeld in verband met de aanbesteding van een werk of project, kun je gebruik maken van de bankverklaring.
3. Laat je je jaarrekening opmaken door een accountant? Dan heeft hij een overzicht van al je bankzaken nodig. Denk daarbij aan betaal-, spaar- en/of beleggingsrekeningen die je bij de Rabobank hebt, maar ook aan kredietfaciliteiten en gestelde zekerheden. Hiervoor gebruik je een standaard bankverklaring. Elke standaard bankverklaring bevat dezelfde onderdelen. Deze zijn gedefinieerd in samenspraak met de Nederlandse Beroepsvereniging van accountants (NIVRA). De inhoud van deze onderdelen wordt voor elk bedrijf afzonderlijk opgesteld.

Betalingen doen en ontvangen binnen de Eurozone



Giraal geld overmaken

Eurobetaling (digitale overboeking) ¹	per transactie	€	0,12
	per batch	€	2,10
Eurobetaling via Worldline CPS	per transactie	€	0,12
	per batch	€	4,50
Spoedopdracht via RBB (Pro)	per transactie	€	5,00
Spoedopdracht, telefonisch of aan de balie	per transactie	€	15,00
Schriftelijke overboeking	per transactie	€	3,50
SEPA navraag	per navraag	€	35,00

1. Overboekingen van en naar je Rabo spaarrekening worden niet getarifeerd.

Leveranciers betalen met Incasso

Incasso (afschrijving)	per transactie	€	0,13
Terugboeking incasso (bijschrijving) ¹	per terugboeking	€	0,40

1. Eventuele extra kosten die debet banken in rekening brengen voor de verwerking van terugboekingen, kunnen we in rekening brengen.

Betalen via betaalautomaat (in euro's)

Zakelijke betaalpas of Rabo BusinessCard	per transactie	geen kosten
Smartphone of Smartwatch	per transactie	geen kosten
Apple Pay of Google Pay	per transactie	geen kosten

Giraal geld ontvangen

Bijschrijving Eurobetaling ¹ / Rabo Betaalverzoek	per transactie	€	0,15
Spoedopdracht via RBB (Pro)	per transactie	€	0,15

1. Overboekingen van en naar je Rabo spaarrekening worden niet getarifeerd.

Incasseren bij klanten

Incasso (bijschrijving)	per batch ¹	€	2,10
	per opdracht	€	0,13
Incasso (bijschrijving) via Worldline CPS	per batch	€	4,50
	per opdracht	€	0,13
Terugboeking incasso (afschrijving)	per terugboeking	€	0,40
Toegekende melding onterechte incasso (MOI)	per melding	€	100,00

1. Ook één enkele incasso opdracht zit in een batch. Je betaalt dus altijd de vaste batchkosten en daarboven op transactiekosten per incasso opdracht.



Beheren afgegeven digitale incassomachtigingen

Abonnement digitaal incasso machtigen ¹	<i>per maand</i>	€	10,00
Nieuwe, gewijzigde of ingetrokken machtiging ¹	<i>per mandaat</i>	€	0,35

1. Exclusief 21% btw.

Rabo iDEAL Professional: iDEAL voor je huidige online kassa

Abonnementskosten ¹	<i>per maand</i>	€	20,00
Transactiekosten	<i>per transactie</i>	€	0,25

1. Exclusief 21% btw.

Algemeen

Dagelijkse omzetbijschrijving ¹		€	0,35
Verschoven omzetbijschrijving ²		€	0,15

1. Eén bijschrijving voor alle gebruikte betaalmethoden in Rabo Smart Pay.
2. Dit additionele tarief wordt in rekening gebracht als je kiest voor een afwijkend afsluitmoment. Standaard afsluitmoment is 24:00 uur maar je kan elk heel uur als afsluitmoment kiezen.

Rabo OnlineKassa

Abonnementskosten ¹ (incl. 3 webwinkels)	<i>per maand</i>	€	10,00
Extra webwinkel ¹	<i>per maand</i>	€	3,60
Kassakosten			geen kosten

Betaalmethode

iDEAL ² <250 transacties per maand	<i>per transactie</i>	€	0,25
iDEAL ² 251-500 transacties per maand	<i>per transactie</i>	€	0,21
iDEAL ² 501-1000 transacties per maand	<i>per transactie</i>	€	0,19
iDEAL ² 1001-2000 transacties per maand	<i>per transactie</i>	€	0,17
iDEAL ² 2001 > transacties per maand	<i>per transactie</i>	€	0,15
MasterCard / VISA	<i>percentage over bedrag</i>		1,90% (minimum €0,10 per transactie)
Maestro / V PAY	<i>percentage over bedrag</i>		1,50% (minimum €0,10 per transactie)
Sofort	<i>per transactie</i> <i>percentage over bedrag</i>	€	0,25 + 1,00% (met minimum €0,10 per transactie)
Bancontact	<i>per transactie</i>	€	0,35
PayPal ³	<i>per transactie</i>	€	0,15 (+PayPal kosten)
Terugbetaling door webwinkel	<i>per transactie</i>	€	0,25
Chargeback door consument	<i>per transactie</i>	€	25,00

1. Exclusief 21% btw. Geteld binnen één winkel.
2. Als je de kosten van de iDEAL transacties in Rabo OnlineKassa, Rabo Betaalverzoek Plus, Rabo iDEAL QR Generator en iDEAL QR via Rabo SmartPin laat afschrijven van hetzelfde rekeningnummer, wordt het aantal transacties bij elkaar opgeteld en volgens de schijven getarifeerd. Schrijven betekent dat voor het aantal transacties boven de schijfgrens het tarief van de volgende schijf geldt.
3. Exclusief 21% btw. Naast onze transactiekosten factureert PayPal ook rechtstreeks haar kosten per transactie.



Rabo Betaalverzoek Plus

Abonnementkosten ¹	per maand	geen kosten
Verzending per email, social media	per bericht	geen kosten
Verzending per SMS	per SMS	€ 0,10

1. Met Rabo Betaalverzoek Plus kan jouw klant kiezen voor de verschillende betaalmethoden zoals beschreven onder Rabo OnlineKassa. Deze betaling wordt getarifeerd zoals daar vermeld.

iDEAL QR genereren (abonnement)

Via Rabo iDEAL QR Generator ¹	per maand	geen kosten
Via Rabo SmartPin ^{1,2}	per maand	geen kosten

1. De iDEAL betalingen worden getarifeerd zoals beschreven onder Rabo OnlineKassa.
2. Je betaalt niet apart voor de module SmartPin QR, maar wel de gebruikelijke kosten voor pinautomaat (huur of koop).

Eigen pinautomaat

Abonnementkosten pinnen ¹	per automaat, per maand	€ 3,80
Abonnementkosten Retourpinnen ¹	per automaat, per maand	€ 3,80
Abonnementkosten Backup Mode ¹	per automaat, per maand	€ 3,80

1. Exclusief 21% btw

Rabo PinBox

Kopen van een pinautomaat

Rabo PinBox Compact ¹	aanschaf (incl. Plug en Play)	€ 344,00
	per maand	€ 19,30
Rabo PinBox Vast ¹	aanschaf (incl. Plug en Play)	€ 484,00
	per maand	€ 19,30
Rabo PinBox Mobiel ¹	aanschaf (incl. Plug en Play)	€ 495,00
	per maand	€ 26,80

Huren van een pinautomaat

Rabo PinBox Compact ²	per maand	€ 27,00
Rabo PinBox Vast ²	per maand	€ 36,00
Rabo PinBox Mobiel ^{2,3}	per maand	€ 40,00

1. Exclusief 21% btw. Maandelijks kosten zijn voor het servicecontract en de abonnementsgelden pinnen per automaat.
2. Exclusief 21% btw. Huurcontract is voor één jaar met een proefperiode van 3 maanden. Bij beëindiging binnen die 3 maanden wordt € 129,= administratiekosten in rekening gebracht. Als de Rabo PinBox en/of bijbehorende materialen na afloop van de huurtermijn niet worden geretourneerd, wordt een tarief in rekening gebracht: Compact € 120,=; Vast € 150,=; Mobiel € 200,=.
3. Maandbedrag is inclusief de GPRS netwerkkosten.

Rabo SmartPin App

Rabo SmartPin Kaartlezer Koop ¹	aanschaf	€	39,00
	per maand	€	9,00
Rabo SmartPin Kaartlezer Huur ^{1,2}	per maand	€	13,00
Abonnementkosten Tap to Pay ³	per verkooppunt per toestel, per maand	€	5,00
Transactie toeslag Rabo SmartPin App⁴			
0 - 100 transacties per maand	per transactie	€	0,10
101 - 200 transacties per maand	per transactie	€	0,05
201 > transacties per maand	per transactie	€	0,00
Tap to Pay toeslag ⁵	per transactie	€	0,02

1. Exclusief 21% btw. Maandelijks kosten zijn voor het servicecontract en de abonnementsgelden pinnen per automaat.
2. Indien de Rabo SmartPin of bijbehorende materialen na afloop van de huurtermijn niet wordt geretourneerd, zal een vergoeding van €75,00 voor de geleden schade in rekening worden gebracht.
3. Exclusief 21% btw. Tot 1 juni 2024 worden er geen abonnementskosten in rekening gebracht voor Tap to Pay.
4. Vanaf 1 januari 2024 betaal je het standaard tarief (voor Pin transacties, Pinbundels, Betaalverzoek en iDEAL QR) en daarnaast per transactie een SmartPin app toeslag.
5. Deze toeslag geldt voor alle verwerkte Tap to Pay pin- en creditcardtransacties. Ook als je deze vooraf hebt gekocht via Rabo Pinbundel.

Transactiekosten pinautomaat

Rabo Pinbundels: pintransacties vooraf kopen^{1,2}

100 transacties	per maand	€	6,20
250 transacties	per maand	€	14,75
500 transacties	per maand	€	28,50
1.000 transacties	per maand	€	56,00
2.000 transacties	per maand	€	110,00
5.000 transacties	per maand	€	270,00
7.500 transacties	per maand	€	397,50
10.000 transacties	per maand	€	510,00
12.500 transacties ⁴	per maand	€	637,50
15.000 transacties ⁴	per maand	€	765,00

Losse pin-/credit card transacties ontvangen¹

Pintransacties	per transactie	€	0,066
Retourpintransacties	per transactie	€	0,066
Toeslag Tap to Pay ³	per transactie	€	0,020
MasterCard/VISA transacties	percentage over het bedrag		1,7% (minimum €0,10 per transactie)

1. De geslaagde transacties maken deel uit van de dagelijkse Rabo Smart Pay bijschrijving. Heb je een acceptatiecontract voor pinnen dan betaal je kosten voor de pintransactie van je klanten. Je betaalt voor transacties met een Maestro, V PAY, Debit Mastercard of VISA Debit kaart (excl. prepaidkaarten, zakelijke kaarten en creditcards). Heb je een creditcard acceptatiecontract dan betaal je kosten voor creditcardtransacties van je klanten met een Mastercard of VISA kaart (incl. prepaidkaarten en zakelijke kaarten).
2. Pintransacties boven de bundel worden afgerekend als losse pintransacties.
3. Deze toeslag geldt voor alle verwerkte pin- en creditcardtransacties. Ook als je deze vooraf hebt gekocht via Rabo Pinbundel.
4. Beschikbaar vanaf 1 januari 2024.



Geld opnemen			
<i>Biljetten¹</i>			
Biljetten opnemen via geldautomaat met Zakelijke betaalpas	<i>per opname</i>	€	0,79
Biljetten opnemen via geldautomaat met Rabo BusinessCard	<i>per opname</i>	€	4,75
Vreemde valuta opnemen via geldautomaat met Zakelijke betaalpas	<i>per opname</i>	€	2,35 +
	<i>percentage over het bedrag</i>		1,4%
Vreemde valuta opnemen via geldautomaat met Rabo BusinessCard	<i>per opname</i>	€	4,75 +
	<i>percentage over het bedrag</i>		2,0%
<i>Muntgeld</i>			
Munten via de muntrolautomaat met Zakelijke Betaalpas	<i>per rol</i>	€	0,50

1. Bij een geldopname in het buitenland kan de buitenlandse bank extra kosten in rekening brengen.

Contant geld storten (Euro)			
Storting via afstortautomaat (Geldmaat)	<i>per storting</i>	€	4,50
	<i>per kleine coupure</i>	€	0,06
	<i>per grote coupure (€ 500)</i>	€	5,30
	<i>per 100 munten</i>	€	0,70

Rabo Afstorten: sealbag via Rabo Smart Pay			
Storting via sealbag	<i>per storting</i>	€	5,80
	<i>per kleine coupure</i>	€	0,055
	<i>per grote coupure (€ 500)</i>	€	5,30
Nieuwe sealbags / afstortformulieren bestellen		€	Geen kosten
Geconstateerde telverschillen	<i>per storting</i>	€	4,75

Betalingen doen en ontvangen buiten de Eurozone



Uitgaande Wereldbetaling			
Wereldbetaling SHA (kosten gedeeld) ^{1,3}	per transactie	€	12,00
Wereldbetaling OUR ³	per transactie	€	12,00 + toeslag OUR
Wereldbetaling BEN ^{2,3} (kosten begunstigde)	per transactie		geen kosten
Toeslagen			
Handmatig (telefonisch of aan de balie)	per transactie	€	10,00
Overboeking via correspondentbank	per transactie	€	5,00
Aanvultarief BIC	per transactie	€	10,00
OUR: 0,1% over het bedrag	minimaal	€	8,00
	maximaal	€	35,00

1. De eventuele kosten voor de correspondentbank worden ingehouden op het over te boeken bedrag.
2. De eventuele toeslag voor Handmatig wordt wel in rekening gebracht.
3. In geval van conversie wordt koersmarge in rekening gebracht die verwerkt is in de wisselkoers.

Inkomende Wereldbetaling			
Wereldbetaling (opties SHA en BEN) ^{1,2}	per transactie	€	12,00
Wereldbetaling OUR ²			geen kosten

1. De eventuele kosten voor de correspondentbank worden ingehouden op het over te boeken bedrag.
2. In geval van conversie wordt koersmarge in rekening gebracht die verwerkt is in de wisselkoers.

Wereldbetaling Rabo2Rabo uitgaand			
Wereldbetaling ¹	per transactie	€	2,25
Toeslagen			
Handmatig	per transactie	€	5,00

1. Dit is een Wereldbetaling van je vreemde valutarekening naar je rekening courant of andersom met hetzelfde IBAN-rekeningnummer. De inkomende betaling wordt niet getarifeerd.

Betalen via betaalautomaat (in vreemde valuta)		
Zakelijke betaalpas	percentage over het bedrag	1,4%
Rabo BusinessCard	percentage over het bedrag	2,0%



MultiBanking

① Voor bedrijven die bankieren bij Rabobank en rekeningen bij een andere bank inzien en/of aansturen met gebruik van RBB Pro of RDC¹

Toevoegen rekening andere bank aan RBB Pro/RDC	eenmalig per rekening	€	150,00
Abonnement rekening andere bank in RBB Pro/RDC	per rekening / per maand	€	10,00
Betaalopdracht rekening andere bank	per opdracht	€	0,50

① Voor bedrijven die met een online bankieren pakket van een andere bank de rekeningen bij Rabobank aansturen¹

Abonnement verzenden MT940(S) ²	per rekening / per maand	€	22,50
Abonnement verzenden MT942(S) ^{2,3}	per rekening / per maand	€	50,00

1. Tarieven zijn exclusief de kosten van de andere bank.
2. Max 1.000 transacties per maand. Bij grotere volumes kun je voor een alternatief of maatwerkoplossing contact opnemen met je adviseur.
3. Voor het gebruik van MT942 is ook een abonnement op MT940 nodig.

Valutatransacties

Spottransactie ^{1,2}	geen transactiekosten
Valutatermijntransactie ¹	geen transactiekosten
Valutaswap ¹	geen transactiekosten

1. Er wordt koersmarge in rekening gebracht die verwerkt is in de wisselkoers.
2. Onder spottransactie vallen ook de Today en Tomorrow valutatransactie.



Target Balancing

Inrichten cashpool structuur	eenmalig	€	250,00
Target Balancing Domestic	per rekening ¹ / per maand	€	15,00
Target Balancing Rabo Network Banking	per rekening ¹ / per maand	€	20,00
Target Balancing MultiBank ²	per rekening ¹ / per maand	€	40,00
Intercompany Loan Administration	per structuur / valuta per maand	€	12,50
Af- / bijschrijving Cash Concentration	per mutatie	€	0,05

1. De hoofdrekening wordt niet getarifeerd voor kosten.
2. Genoemde tarieven zijn exclusief de kosten van de betreffende derde bank.

Zero Balancing

Inrichten cashpool structuur	eenmalig	€	250,00
Zero Balancing ¹	per rekening / per maand	€	15,00
• i.c.m. Target Balancing Domestic ¹	per rekening / per maand	€	+15,00
• i.c.m. Saldocompensatie	per rekening / per maand	€	+25,00
• i.c.m. Reverse Sweeping ¹	per rekening / per maand	€	+15,00
Intercompany Loan Administration (ILA)	per structuur / valuta per maand	€	12,50
Af- / bijschrijving Cash Concentration	per mutatie	€	0,05

1. De hoofdrekening wordt niet getarifeerd voor kosten.

Saldo- en rentecompensatie

Abonnement Saldo- en rentecompensatie	per rekening / per maand	€	60,00
Abonnement Saldocompensatie	per rekening / per maand	€	25,00

Schatkistbankieren

Implementatie ¹	eenmalig	€	1.500,00
Abonnement	per rekening / per maand	€	200,00

1. Schatkistbankieren is alleen voor decentrale overheden (verplicht) en rechtspersonen met een wettelijke taak (vrijwillig).



Documentair Incasso Import			
<i>Registreren en betalen</i>			
Per opdracht		€	230,00
<i>Wijzigen</i>			
Per opdracht		€	75,00
<i>Overig</i>			
Deelbetaling		€	40,00
Wissel avaleren ¹		€	50,00
Wissel protesteren		€	100,00
Verzend- en communicatiekosten		€	30,00
Vrijgave van goederen		€	200,00
Spoedkoerier			kostprijs
Spoedverwerking		€	150,00
Ondersteuning en advisering	<i>per uur</i>	€	120,00
Alle overige handelingen		€	40,00

1. Bij wisselavalering van een import incasso is ook sprake van avalprovisie.

Documentair Incasso Export			
<i>Aanmaken en betalen</i>			
Via eTrade		€	230,00
Anders dan via eTrade		€	280,00
<i>Wijzigen</i>			
Via eTrade / schriftelijke opdracht		€	75,00
<i>Overig</i>			
Direct Collection		€	150,00
Discontering uitgestelde betaling ¹		€	150,00
Verzend- en communicatiekosten		€	30,00
Spoedkoerier			kostprijs
Spoedverwerking		€	150,00
Ondersteuning en advisering	<i>per uur</i>	€	120,00
Alle overige handelingen		€	40,00

1. Bij discontering van een uitgestelde betaling is ook sprake van risicoprovisie. Neem voor een indicatief tarief contact op met de Trade Servicedesk.



Letter of Credit Import

Openen

Via eTrade		€	130,00
Anders dan via eTrade		€	180,00

Wijzigen

Via eTrade / schriftelijke opdracht		€	75,00
-------------------------------------	--	---	-------

Overig

Documentencontrole	<i>per set documenten</i>	€	100,00 + 0,15% van documentenbedrag
Verzend- en communicatiekosten		€	30,00
Vrijgave van goederen		€	200,00
Spoedkoerier			kostprijs
Spoedverwerking		€	150,00
Ondersteuning en advisering	<i>per uur</i>	€	120,00
Alle overige handelingen		€	40,00

Provisies¹

Accreditiefprovisie			1,5%, min. €100,00
---------------------	--	--	--------------------

1. Het provisiepercentage is op jaarbasis en wordt op dagbasis berekend over het uitstaande obligo van de Letter of Credit.

Letter of Credit Export

Adviseren

Per opdracht		€	130,00
--------------	--	---	--------

Wijzigen

Per opdracht		€	75,00
--------------	--	---	-------

Overig

Documentencontrole	<i>per set documenten</i>	€	100,00 + 0,15% van het documentenbedrag
Discontering uitgestelde betaling ¹		€	150,00
Verzend- en communicatiekosten		€	30,00
Spoedkoerier			kostprijs
Spoedverwerking		€	150,00
Ondersteuning en advisering	<i>per uur</i>	€	120,00
Voorcontrole ²		€	140,00
Alle overige handelingen		€	40,00

Provisies³

Confirmatieprovisie	<i>vanaf</i>	€	500,00
Accept- of uitgestelde betalingsprovisie	<i>vanaf</i>	€	500,00

1. Bij discontering van een uitgestelde betaling is ook sprake van risicoprovisie. Neem voor een indicatie tarief contact op met de Trade Servicedesk.
2. Exclusief 21% btw.
3. Provisies worden op dagbasis berekend als percentage van het bedrag van de Letter of Credit. De hoogte van de confirmatie provisie is afhankelijk van de transactieomvang en van het krediet- en -landenrisico's. Als zowel confirmatie- als accept- of uitgestelde betalingsprovisie van toepassing zijn, geldt eenmaal het minimumbedrag van € 500,00.



Uitgaande Bankgarantie en Stand-by Letters of Credit

Opstellen

Nieuwe bankgarantie Standaardtekst ¹	€	120,00
Nieuwe bankgarantie Maatwerktekst	€	220,00

Wijzigen

Bankgarantie wijzigen	€	75,00
-----------------------	---	-------

Bankgarantieprovisies²

Standaard bankgarantie onder inperking krediet		1,50% (min. €50,00 p.m.)
Standaard bankgarantie tegen dekking creditgeld		1,25% (min. €50,00 p.m.)

Overig

Claimbehandeling ³	€	225,00
Verzend- en communicatiekosten	€	30,00
Spoedkoerier		kostprijs
Spoedverwerking	€	150,00
Ondersteuning en advisering	per uur	€ 120,00
Alle overige handelingen	€	40,00

1. Standaardteksten voor bankgaranties staan gepubliceerd op rabobank.nl.
2. Standaardpercentage van het bankgarantiebedrag op jaarbasis, tenzij anders overeengekomen. De provisies worden achteraf op dagbasis berekend als een percentage van het garantiebedrag. Het minimum van € 50,00 geldt voor garanties afgegeven na 1 september 2023.
3. Bij extra werkzaamheden zal tevens het tarief voor ondersteuning gelden. Dit tarief is exclusief eventuele externe kosten, deze zullen tegen kostprijs worden doorberekend.

Inkomende Bankgarantie

Ontvangen

Adviseren ontvangen bankgarantie	€	120,00
Afgeven bankgarantie onder overname banken- en landenrisico (confirmatie)	€	170,00

Wijzigen

Wijzigen bankgarantie	€	75,00
-----------------------	---	-------

Bankgarantieprovisies

Confirmatieprovisie ¹	vanaf	€ 500,00
----------------------------------	-------	----------

Overig

Verzend- en communicatiekosten	€	30,00
Spoedkoerier		kostprijs
Spoedverwerking	€	150,00
Ondersteuning en advisering	per uur	€ 120,00
Claimbehandeling ²	€	225,00
Alle overige handelingen	€	40,00

1. De hoogte van de conformatieprovisie is afhankelijk van de transactieomvang en van krediet- en landenrisico's. Voor een indicatief tarief neem contact met de Trade Servicedesk.
2. Bij extra werkzaamheden zal tevens het tarief voor ondersteuning gelden. Dit tarief is exclusief eventuele externe kosten, deze zullen tegen kostprijs worden doorberekend.