

Middle East Bank  
Munich Branch



## **Preis- und Leistungsverzeichnis**

**für Dienstleistungen im standardisierten  
Geschäftsverkehr mit Geschäftskunden und  
Kreditinstituten**

Gültig ab: 01.10.2023



Die aufgeführten Preise und Leistungen gelten, wenn nicht anders ausdrücklich zum Ausdruck gebracht, sowohl für Geschäftskunden als auch für Kreditinstitute.

Soweit im Folgenden von Geschäftskunden gesprochen wird, welche keine Kreditinstitute sind, sind damit Kunden gemeint, die keine Verbraucher i.S.v. § 13 BGB sind.

Unter Bezugnahme auf Nr. 12, Absatz (2) der AGB bestimmen sich die Entgelte für Kunden, die keine Verbraucher sind, zuerst nach den getroffenen Vereinbarungen und ergänzend nach diesem Preis- und Leistungsverzeichnis.

## Inhalt

<b>1. Allgemeine Informationen zur Bank</b> .....	2
<b>2. Geschäftstage der Bank</b> .....	3
<b>3. Annahmefrist für Zahlungsaufträge (sog. Cut-Off)</b> .....	3
<b>4. Zahlungsverkehr</b> .....	3
<b>4.1. SEPA-Zahlungsverkehr</b> .....	3
<b>4.2. SWIFT/ T2</b> .....	3
<b>4.3. Andere Kosten im Zahlungsverkehr</b> .....	4
<b>5. Auslandsgeschäft</b> .....	4
<b>5.1. Exportakkreditiv</b> .....	4
<b>5.2. Importakkreditiv</b> .....	4
<b>5.3. Bank-an-Bank Rembours</b> .....	5
<b>5.4. Garantien</b> .....	5
<b>5.4.1 Durch die Bank avisierte Garantien</b> .....	5
<b>5.4.2 Von der Bank herausgelegte Garantien</b> .....	5
<b>6. Kontoführung</b> .....	5
<b>7. Zusatzdienstleistungen</b> .....	6
<b>8. Zinsen/ Überziehungen/Verwahrtgelt von Kundeneinlagen- und Einlagen von Kreditinstituten</b> .....	6
<b>9. Sonstige Hinweise</b> .....	6



---

## 1. Allgemeine Informationen zur Bank

### Name und Anschrift der Bank:

Middle East Bank, Munich Branch  
Landsberger Straße 406  
81241 München  
Deutschland

Bankleitzahl: 700 108 00

SWIFT/BIC: KHMIDEMMXXX

Umsatzsteuer-ID: DE319589763

Legal Entity Identifier (LEI): 549300GJTSW5MY3HJ702

### Kommunikation mit der Bank:

Telefon: +49 (0)89 221539820

Telefax: +49 (0)89 2215398299

Mail: [info@@middle-east-bank.de](mailto:info@@middle-east-bank.de)

Internet: [www.middle-east-bank.de](http://www.middle-east-bank.de)

### Bankinterne Beschwerdestelle:

Der Kunde kann sich mit einer Beschwerde an folgende Kontaktstellen der Bank wenden:

Email: [Beschwerde@middle-east-bank.de](mailto:Beschwerde@middle-east-bank.de)

Telefonisch: +49 (0)89 221539820

Schriftlich: Middle East Bank, Munich Branch, Beschwerdestelle (Adresse siehe oben)

Persönlich: in der Niederlassung

### Zuständige Aufsichtsbehörden:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

Deutsche Bundesbank, Wilhelm-Epstein-Straße 14, 60431 Frankfurt am Main

### Eintragung im Handelsregister:

Middle East Bank, Munich Branch

HRB 242724, Amtsgericht München



## 2. Geschäftstage der Bank

Geschäftstag ist jeder Tag, an dem die an der Ausführung eines Zahlungsvorgangs beteiligten Zahlungsdienstleister den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb unterhalten. Die Bank unterhält den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb an allen Werktagen, mit Ausnahme von

- Sonnabenden und Sonntagen
- Heiligabend (24. Dezember)
- Silvester (31. Dezember)
- gesetzlichen und regionalen Feiertagen

Erfolgt der Eingang eines Zahlungsauftrages an einem Tag, der kein Geschäftstag der Bank ist, so gilt dieser Zahlungsauftrag im Hinblick auf die Ausführungsfristen als am nächsten Geschäftstag zugegangen.

## 3. Annahmefrist für Zahlungsaufträge (sog. Cut-Off)

Annahmeschluss für Aufträge: 15:00 Uhr (CET/MEZ) (Geschäftstage - siehe 2.)  
(Ausführung in der Regel spätestens am übernächsten Geschäftstag.)

## 4. Zahlungsverkehr

Die Bank beschränkt ihr Dienstleistungsangebot ausschließlich auf Euro (EUR). Die nachfolgend aufgeführten Entgelte gelten sowohl für eingehende als auch für ausgehende Zahlungen.

### 4.1. SEPA-Zahlungsverkehr

Überweisung/ Lastschrift	EUR 250,00
Zusätzlich bei Compliance-Prüfungen für SEPA-Zahlungen mit Bezug zu einem Hochrisikoland	0,5 % des Überweisungsbetrags, min. EUR 1.000,00

### 4.2. SWIFT/ T2

<b>Zahlungen für Geschäftskunden (MT101/103/MT103+)</b>	
Ein- und ausgehende Zahlungen	1,0 % des Überweisungsbetrags, min. EUR 1.000,00
Humanitäre Organisationen/ EU-Botschaften ausgehende Zahlungen in den Iran	EUR 500,00
<b>Zahlungen für Kreditinstitute (MT202)</b>	
Eingehende Zahlungen	EUR 25,00
Ausgehende Zahlungen (inhouse)	EUR 25,00
Ausgehende Zahlungen (an Drittbank)	1,0 % des Überweisungsbetrags, min. EUR 1.000,00

Die Belastung der Gebühren erfolgt gemäß den Zahlungsanweisungen (SHA/OUR/BEN) des Auftraggebers der Zahlung. Einzelabsprachen zu Gebührenkonditionen für zusätzlichen Aufwand im Zahlungsverkehr behalten wir uns vor.



#### 4.3. Andere Kosten im Zahlungsverkehr

Einrichtung/ Änderung/ Löschung einer SEPA-Basis- oder Firmenlastschrift	EUR 100,00
Einrichtung/ Änderung/ Löschung eines SEPA-Dauerauftrags	EUR 100,00
Nachforschung/ Reklamation/Änderung eines Zahlungsauftrags	EUR 100,00
Stornierung eines Zahlungsauftrags	EUR 100,00
Rückgabe einer Zahlung durch die Bank aufgrund unzureichender Dokumente, Compliance-Prüfungen nicht möglich	EUR 100,00
Sonstige SWIFT-Nachricht	EUR 100,00

### 5. Auslandsgeschäft

#### 5.1. Exportakkreditiv

Voravisierungsprovision	EUR 75,00
Avisierungsprovision	EUR 1.000,00
Änderungsprovision	EUR 500,00
Dokumentenprovision	0,15 %, min. EUR 150,00
Abwicklungsprovision	0,15 %, min. EUR 150,00
Überwachungsprovision Nach-Sicht-Zahlung	0,01 %, min. EUR 150,00
Übertragungsprovision	0,02 %, min. EUR 150,00
Vorprüfung von Dokumenten	EUR 150,00
Bestätigung/ Risikoübernahme/ Reservierung	auf Anfrage
Abtretung/ Unwiderruflicher Zahlungsauftrag	EUR 150,00
Forfaitierung	auf Anfrage
SWIFT-Nachricht	EUR 50,00
Porto national	EUR 10,00
Kuriergebühr National	EUR 15,00
Kuriergebühr Europa	EUR 60,00
Kuriergebühr International	EUR 100,00

#### 5.2. Importakkreditiv

Voravisierungsprovision	EUR 75,00
Unwiderruflichkeitsprovision Eröffnung	Nach Kreditvereinbarung
Änderungsprovision	EUR 500,00
Dokumentenprovision	0,15 %, min. EUR 150,00
Abwicklungsprovision	0,15 %, min. EUR 150,00
Überwachungsprovision Nach-Sicht-Zahlung	0,01 %, min. EUR 150,00
SWIFT-Nachricht	EUR 50,00
Porto national	EUR 10,00
Kuriergebühr National	EUR 15,00
Kuriergebühr Europa	EUR 60,00
Kuriergebühr International	EUR 100,00



### 5.3. Bank-an-Bank Rembours

Rembourszahlung	EUR 250,00
Nachfrage via SWIFT	EUR 50,00

### 5.4 Garantien

#### 5.4.1 Durch die Bank avisierte Garantien

Avisierungsprovision	EUR 150,00
Änderungsprovision	EUR 150,00
Prüfung/ Bearbeitung von Inanspruchnahme	0,3 %, min. EUR 150,00
SWIFT-Nachricht	EUR 50,00
Porto national	EUR 10,00
Kuriergebühr National	EUR 15,00
Kuriergebühr Europa	EUR 60,00
Kuriergebühr International	EUR 100,00

#### 5.4.2 Von der Bank herausgelegte Garantien

Avalprovision	individuell nach Kreditvereinbarung, min. EUR 250,00
Erstellungsprovision	EUR 150,00
Änderungsprovision	EUR 150,00
Textprüfung (kein Text der Bank)	EUR 150,00
Avisierung über eine Drittbank (SWIFT-Kosten)	EUR 100,00
Prüfung/ Bearbeitung von Inanspruchnahmen	0,3 %, min. EUR 150,00
SWIFT-Nachricht	EUR 50,00
Porto national	EUR 10,00
Kuriergebühr National	EUR 15,00
Kuriergebühr Europa	EUR 60,00
Kuriergebühr International	EUR 100,00

### 6. Kontoführung

Kontoeröffnung, Pauschale für Geschäftskunden <small>Diese sind vor Beginn des Prozesses zu entrichten.</small>	EUR 5.000,00
Kontoeröffnung, Pauschale für Kreditinstitute	EUR 0,00
Kontoführungsgebühr, monatlich	EUR 50,00
Erstellung und Versand Kontoauszug via verschlüsselter E-Mail	monatlich in Kontoführungsgebühr enthalten; abweichend nach Aufwand
Erstellung und Versand Kontoauszug via SWIFT MT940	EUR 1,00
Andere Anfragen/ Aufträge	nach Aufwand



## 7. Zusatzdienstleistungen

Auskunft / Bestätigungen/ Zweitschrift	EUR 100,00
Geschäftsunterstützende Projektarbeit	EUR 400,00 zzgl. der derzeit gültigen gesetzl. MwSt. Stundensatz
Übersetzung (ext. Dienstleister)	nach Aufwand

## 8. Zinsen/ Überziehungen/Verwahrtgelt von Kundeneinlagen- und Einlagen von Kreditinstituten

Zinsen für Inanspruchnahmen innerhalb einer eingeräumten Kontokorrentkreditlinie (Sollzinsen)	10,75 % p.a.
Zinsen für Inanspruchnahmen ohne Kontokorrentkreditlinie oder über einer eingeräumten Kontokorrentkreditlinie hinaus (Überziehungszinsen)	14,75 % p.a.
Zinsen für Kontoguthaben	0,00 % p.a.
Verwahrtgelt für Kontoguthaben	Verwahrtgelt = Entgelt der Bundesbank für Überschussreserven oberhalb des begünstigten Betrages <sup>1</sup> - 0,1%

## 9. Sonstige Hinweise

Für in diesem Preisverzeichnis nicht aufgeführte Dienstleistungen, die im Auftrag des Kunden oder in dessen Interesse erbracht werden und die nach den Umständen nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, kann die Bank, sofern keine andere Vereinbarung getroffen wurde und gesetzliche Bestimmungen dem nicht entgegenstehen, die Höhe nach billigem Ermessen (§ 315 Bürgerliches Gesetzbuch) bestimmen (Nr. 12, Absatz (2), Unterabsatz 3 AGB).

Der Kunde trägt alle Auslagen, die anfallen, wenn die Bank in seinem Auftrag oder seinem Interesse tätig wird (insbesondere für Telekommunikation, Porto, SWIFT-Gebühren, Courtage) oder wenn Sicherheiten bestellt, verwaltet, freigegeben oder verwertet werden (insbesondere Notarkosten, Lagergelder, Kosten der Überwachung von Sicherungsgut). Soweit keine besonderen Hinweise erfolgt sind, sind diese Auslagen in den ausgewiesenen Entgelten nicht enthalten. Zusätzlicher Arbeitsaufwand und andere Kosten werden dem Kunden ebenfalls gesondert berechnet.

Wir behalten uns das Recht vor, die Zinsen und Entgelte den jeweiligen Marktverhältnissen anzupassen.

<sup>1</sup> Veröffentlicht im Internet unter:

<https://www.bundesbank.de/de/aufgaben/geldpolitik/mindestreserven/zinssaetze-und-reservesaetze>