



Conditions Tarifaires Entreprises Commerzbank Paris

Tarifs en vigueur au 01.10.2017

Adresse:

COMMERZBANK AG
Succursale de Paris
23, rue de la Paix
75002 Paris
Téléphone: +33 (1) 44941700
Télécopie: +33 (1) 44941800

www.commerzbank.fr

Sommaire

1. **Gestion de compte**
2. **Minimum de perception mensuel**
3. **Services de paiements**
 - 3.1 Paiements domestiques
 - 3.2 Paiements internationaux
4. **Services additionnels**
 - 4.1 Vos demandes et recherches
 - 4.2 Chèques
 - 4.3 Services Lockbox
 - 4.4 Carte de crédit
 - 4.5 Ordre permanent SEPA
 - 4.6 Mandat de prélèvement
 - 4.7 Impayés & Oppositions
 - 4.8 Service de courrier
 - 4.9 Opérations diverses
5. **Cut-off**
6. **Dates de valeur**
7. **Banque électronique**
 - 7.1 Software Multicash
 - 7.2 GTRS (MT101)
 - 7.3 Internet Banking: Global Payment Plus
 - 7.4 EBICS
 - 7.5 Swiftnet
 - 7.6 Relevé de compte électronique
8. **Centralisation de trésorerie**
 - 8.1 Domestique au sein de la Commerzbank
 - 8.2 Transfrontalier au sein de la Commerzbank
 - 8.3 Domestique / transfrontalier avec des banques tierces
9. **Opérations documentaires**
 - 9.1 Crédits documentaires
 - 9.2 Encaissements documentaires
10. **Garanties**
11. **Notes explicatives**

1. Gestion de compte

Ouverture et fermeture de compte courant	Gratuit
Frais de tenue de compte <i>Par mois par compte</i>	27,00 EUR
Commission de mouvement <i>Commission calculée en appliquant un % sur tous les mouvements débiteurs commerciaux, perçue à la fin de chaque période d'arrêté de votre compte</i>	0,07%
Commission sur le plus fort découvert <i>Commission calculée sur le plus fort découvert en valeur de chaque mois - limité à 50% des intérêts débiteurs</i>	0,07%
Relevé de compte ou avis d'opération <i>Par envoi papier</i>	1,50 EUR
Relevé de compte ou avis d'opération <i>Par envoi par email</i>	1,50 EUR
<i>Mise en place</i>	30,00 EUR
Commission annuelle d'actualisation <i>Actualisation administrative, juridique et comptable qui constitue une obligation légale</i>	min.200,00 EUR max.1200,00 EUR
Attestation de soldes, confirmation de création d'entreprise, augmentation de capital	150,00 EUR

2. Minimum de perception mensuel

Minimum de perception mensuelle – par mois et par compte – incluant les services suivants :	150,00 EUR
<i>Ouverture et fermeture de compte</i>	
<i>Frais de tenue de compte</i>	
<i>Commission de mouvement</i>	
<i>Relevé de compte ou avis d'opération - envoi papier</i>	
<i>Commission annuelle d'actualisation</i>	
<i>Paiements domestiques électroniques</i>	
<i>Remise de chèque</i>	
<i>Réception de virements en dehors de la zone SEPA en EUR et devises</i>	
<i>Internet Banking :</i>	
<i>Global Payment Plus – Accès GPP – 1 à 5 utilisateurs (Hors frais de mise en place, ajout/modification/suppression et Hardware)</i>	
<i>OU EBICS : accès EBICS T – (Hors frais de mise en place, ajout/modification/suppression)</i>	
<i>OU EBICS : accès EBICS TS – (Hors frais de mise en place, ajout/modification/suppression et Hardware)</i>	
<i>Relevés de comptes électroniques : relevé de compte MT940 / MT942 / CFONB120 – (Hors frais de mise en place, ajout/modification/suppression)</i>	
<i>Impayés sur nos caisses à partir d'opérations débitrices</i>	
<i>Impayés sur nos caisses à partir d'opérations créditrices</i>	

3. Services de paiements

3.1 Paiements domestiques

3.1.1 Paiements électroniques

Virement SEPA	
<i>Par fichier</i>	2,50 EUR
<i>Par opération</i>	0,20 EUR
Virement urgent	
<i>Par opération</i>	4,00 EUR
Virement de trésorerie	
<i>Par opération</i>	4,00 EUR
Réception virement SEPA	
<i>Par opération</i>	0,10 EUR
Prélèvement SEPA Core	
<i>Par fichier</i>	2,50 EUR
<i>Par opération</i>	0,30 EUR
Prélèvement SEPA B2B	
<i>Par fichier</i>	2,50 EUR
<i>Par opération</i>	0,35 EUR
Remise de Lettre de Change Relevé	
<i>Par remise</i>	4,00 EUR
<i>Par LCR/BOR</i>	0,50 EUR
Chèque au débit	
<i>*sous réserve du paiement de la commission de mouvement sinon 0.85 EUR</i>	Gratuit*
Prélèvement domicilié	
<i>*sous réserve du paiement de la commission de mouvement sinon 0.30 EUR</i>	Gratuit*
Effet domicilié	
<i>*sous réserve du paiement de la commission de mouvement sinon forfait mensuel</i>	Gratuit*

3.1.2 Paiements papiers

Virement SEPA	
<i>Par remise</i>	5,00 EUR
<i>Par opération</i>	25,00 EUR
Virement urgent	
<i>Par remise</i>	5,00 EUR
<i>Par opération</i>	35,00 EUR
Virement de trésorerie	
<i>Par remise</i>	5,00 EUR
<i>Par opération</i>	35,00 EUR
Remise de Lettre de Change Relevé	
<i>Par remise</i>	5,00 EUR
<i>Par LCR/BOR</i>	25,00 EUR
Remise de chèques	
<i>Par bordereau de remise (max. 50 chèques par remise)</i>	7,00 EUR

3.2 Paiements internationaux

3.2.1 Paiements électroniques

Virement en dehors de la zone SEPA en EUR et devises <i>Par opération</i>	0,10 % min.15,00 EUR max.100,00 EUR
Virement urgent <i>Par opération</i>	0,10 % min.15,00 EUR max.100,00 EUR +3.80 EUR
Virement de trésorerie <i>Par opération</i>	0,10 % min.15,00 EUR max.100,00 EUR
Réception de virement en dehors de la zone SEPA en EUR et devises <i>Par opération</i>	15,00 EUR

3.2.2 Paiements papiers

Virement en dehors de la zone SEPA en EUR et devises <i>Par opération</i>	35,00 EUR
Virement urgent <i>Par opération</i>	35,00 EUR
Virement de trésorerie <i>Par opération</i>	35,00 EUR
Chèque au crédit <i>Sous réserve d'encaissement à l'étranger</i>	45,00 EUR
Chèque au débit <i>Payé à l'étranger</i>	45,00 EUR
Encaissement d'effet <i>Payable à l'étranger</i>	45,00 EUR

4. Services additionnels

4.1 Vos demandes et recherches

"Repair" - traitement manuel	15,00 EUR
Recherche/document supplémentaire (à l'unité)	
- < 12 mois	15,00 EUR
- > 12 mois	25,00 EUR
Demande de retour de fonds	15,00 EUR
"Repair" - traitements paiements électroniques	15,00 EUR
"Repair" - traitements IBAN incorrect	15,00 EUR

4.2 Chèques

Envoi de chéquier (max. 2 chèquiers par envoi)	
<i>En France</i>	15,00 EUR
<i>A l'étranger</i>	20,00 EUR
Emission et envoi en recommandé d'un chèque de banque	
<i>Par chèque</i>	50,00 EUR

4.3 Services Lockbox

Mise en place	2500,00 EUR
Traitement automatique des chèques et des LCR	nous consulter

4.4 Carte

Carte Corporate VISA	
<i>Prepaid Card</i>	nous consulter

4.5 Ordre permanent SEPA

Mise en place	15,00 EUR
Abonnement	
<i>Par mois</i>	1,50 EUR

4.6 Mandat de prélèvement

Enregistrement mandat B2B	10,00 EUR
Révocation mandat B2B	10,00 EUR

4.7 Impayés & Oppositions

Impayés sur nos caisses à partir d'opérations débitrices <i>Par chèque rejeté pour défaut de provision</i>	35,00 EUR
Impayés sur nos caisses à partir d'opérations créditrices <i>Par virement</i> <i>Par avis de prélèvement</i> <i>Par LCR/BOR</i> <i>Par chèque</i>	15,00 EUR
Opposition <i>Par chèque au débit ou chéquier</i> <i>Par avis de prélèvement</i> <i>Par avis de LCR</i>	15,00 EUR
Défaut de signature <i>Par chèque au crédit</i> <i>Par ordre de paiement</i> <i>Par endos manquant</i>	15,00 EUR

4.8 Service de courrier

National (Chronopost)	45,00 EUR
International (TNT)	60,00 EUR

4.9 Opérations diverses

Envoi d'un relevé à une banque tierce via SWIFT MT940 <i>Mise en place</i> <i>Abonnement mensuel</i>	150,00 EUR 30,00 EUR
Avis à tiers détenteur (ATD)	95,00 EUR
ICS : Identifiant Créancier SEPA <i>Demande auprès de la Banque de France</i> <i>Enregistrement ICS</i> <i>Enregistrement sur liste noire</i>	80,00 EUR 20,00 EUR 15,00 EUR
Conversion de devises	0,05% min. 14,00 EUR max. 75,00 EUR
Frais supplémentaires pour instruction "OUR"	0,10 % min. 15,20 EUR max. 35,00 EUR
Avenant au contrat (hors changement majeur)	90,00 EUR

5. Cut-off (transactions manuelles 1 heure plus tôt)

5.1 Paiements domestiques

Remises de chèques	12:00
Virements urgents / trésoreries	15:30
Remises LCR / BOR	16:00
Prélèvements SEPA	16:00
Virements SEPA	16:00

5.2 Paiements internationaux

Virements internationaux	
<i>USD</i>	16 :00
<i>GBP</i>	15 :00
<i>CHF</i>	15 :00
Autres devises	Nous consulter
Virements internationaux urgents	
<i>USD</i>	15:30
<i>GBP</i>	14:00
<i>CHF</i>	09:00
<i>Autres devises</i>	Nous consulter

6. Date de valeur

Réception de virements internationaux en devises si réception avant 15H00	
<i>Sans changement de devises</i>	+1
<i>Avec changement de devises</i>	+2
Envoi de virements internationaux en devises	
<i>Sans changement de devises</i>	+1
<i>Avec changement de devises</i>	+2
Remises de chèques en France	+1
Remises de LCR	
<i>Remise 6 jours avant échéance</i>	+2
Prélèvements SEPA (<i>CORE & B2B</i>)	
<i>Remise 1 jour ouvré avant échéance</i>	+0

7. Banque électronique

7.1 Logiciel Multicash

Mise en place	60,00 EUR
Accès Multicash - par mois	35,00 EUR

7.2 GTRS (MT101) virement déplacé

Mise en place	60,00 EUR
Accès GTRS - par mois	25,00 EUR

7.3 Internet Banking : Global Payment Plus

Mise en place (clé USB + carte à puce) - par utilisateur	100,00 EUR
Accès GPP - par mois - 1 à 5 utilisateurs	45,00 EUR
Accès GPP - par mois - 6 à 10 utilisateurs	65,00 EUR
Accès GPP - par mois - au-delà de 10 utilisateurs	+ 10,00 EUR
Ajout / modification / suppression - par utilisateur	15,00 EUR

7.4 EBICS

7.4.1 EBICS T (transport)

Mise en place	120,00 EUR
Accès EBICS T - par mois	65,00 EUR
Ajout / modification / suppression - par utilisateur	15,00 EUR

7.4.2 EBICS TS (transport et signature électronique)

Mise en place	120,00 EUR
Accès EBICS TS - par mois	65,00 EUR
Ajout / modification / suppression - par utilisateur	15,00 EUR

7.5 SWIFTNET

Mise en place	3500,00 EUR
Service FIN - par mois	90,00 EUR
Service FileACT - par mois	90,00 EUR
Service FIN et FileACT - par mois	160,00 EUR

7.6 Relevés de comptes électroniques

Mise en place	60,00 EUR
Relevé de compte MT940 / MT942 / CFONB120- par mois - par compte	25,00 EUR
Relevé de compte MT940 d'une banque tierce - par mois - par compte	25,00 EUR
Relevé de compte CAMT052 & CAMT053 - par mois - par compte	25,00 EUR
Relevé de compte CAMT054 - par mois - par compte	25,00 EUR
Relevé de compte CAMT086 - Mise en place	Nous consulter
Ajout / modification / suppression - par compte - par utilisateur	15,00 EUR

8. Centralisation de trésorerie

8.1 Domestique au sein de Commerzbank

Mise en place	300,00 EUR
Frais par compte centralisateur <i>par mois</i>	100,00 EUR
Frais par compte centralisé <i>par mois</i>	50,00 EUR
Frais par transaction	Gratuit

8.2 Transfrontalier au sein de Commerzbank

Mise en place	500,00 EUR
Frais par compte centralisateur <i>par mois</i>	100,00 EUR
Frais par compte centralisé <i>par mois</i>	100,00 EUR
Frais par transaction	Gratuit

8.3 Domestique / transfrontalier avec des banques tierces

Mise en place - par banque tierce	500,00 EUR
Frais par compte centralisateur <i>par mois</i>	150,00 EUR
Frais par compte centralisé <i>par mois</i>	50,00 EUR
Frais par transaction	Gratuit

9. Opérations documentaires

9.1 Crédits documentaires

9.1.1 Frais généraux

Commission de levée des documents	0,15% min.150,00 EUR
Commission de transfert	30,00 EUR
Commission de remboursement	90,00 EUR
Commission de modification	95,00 EUR
Commission de non-conformité des documents	90,00 EUR
Frais d'annulation	95,00 EUR
Commission de préavis	95,00 EUR

9.1.2 Import

Commission d'irrévocabilité	% représentant la commission de risque
Frais de rédaction	95,00 EUR
Commission de paiement différé	% représentant la commission de risque
Libération de marchandises envoyées à notre adresse ou disposition	0,15% min.110,00 EUR

9.1.3 Export

Commission de notification applicable uniquement si la L/C n'est pas confirmée par Commerzbank Paris	0,10% min.150,00 EUR
Commission de négociation	140,00 EUR
Commission de confirmation <i>par trimestre (Selon le risque pays)</i>	min.150,00 EUR
Commission de paiement différé <i>(Selon le risque pays)</i>	min.150,00 EUR
Commission de surveillance paiement différé, crédit documentaire non confirmé	0,10% min.110,00 EUR

9.2 Encaissements documentaires

9.2.1 Frais généraux

Libération des documents sans paiement	0,15% min.95,00 EUR max.400,00 EUR
--	--

Commission pour retour des documents	0,20% min.95,00 EUR
Commission de modification	95,00 EUR
Frais d'annulation	95,00 EUR

9.2.2 Import

Acceptation ou encaissement	0,20% min.80,00 EUR max.1000,00 EUR
Acceptation et encaissement	0,20% min.160,00 EUR
Libération de marchandises envoyées à notre adresse ou disposition	0,15% min.100,00 EUR max.1.000,00 EUR

9.2.3 Export

Commission d'encaissement / d'acceptation	0,20% min.90,00 EUR max.350,00 EUR
Acceptation et encaissement	0,20% min.160,00 EUR

9.3 WTS : Web Trade Services

Mise en place	250,00 EUR
Accès WTS – par an – jusqu'à 2 utilisateurs	100,00 EUR
Accès WTS – par an – par utilisateur supplémentaire	50,00 EUR

10. Garanties

Emission de garantie simple	110,00 EUR
Emission de garantie complexe Stand-by L/C Garantie indirecte	195,00 EUR
Commission d'engagement - par trimestre plus commission éventuelle de la banque étrangère si garantie indirecte	% variable min.150,00 EUR
Frais de modification	95,00 EUR
Annulation de garantie avec relance	95,00 EUR
Transmission de garantie	150,00 EUR
Etat des garanties émises	95,00 EUR

11. Notes Explicatives

IBAN International Bank Account Number/Code BIC Bank Identifier code (code SWIFT)

- En France le n° IBAN se compose de 27 caractères
- Format IBAN: FRkk BBBB BGGG GGCC CCCC CCCC CKK
FR = Ländercode, kk = clé de contrôle, B = code banque, G = code guichet, C = n° de compte, K = clé RIB
- BIC: Bank Identifier Code (code SWIFT)

Prélèvements SEPA

Tous les flux prélèvements SEPA sont assujettis à la signature préalable d'une convention de service ayant pour objet de préciser les conditions dans lesquelles la Banque doit recevoir et exécuter les Ordres de prélèvements SEPA en les remettants à l'encaissement auprès de la Banque du Débiteur.

Avant toutes opérations, il appartient au client de vérifier que son compte est suffisamment provisionné ou disposer d'une ligne de crédit, de fournir des données lisibles, complètes et correctes.

Toutes données illisibles, incomplètes ou manquantes pourront donner lieu à des retards ou des erreurs de traitement, qui pourront par conséquent engendrer des dommages pour le client. En cas de données illisibles, incomplètes ou manquantes, la banque peut également refuser le traitement de l'opération.

Si le client souhaite qu'une opération soit traitée en urgence, il doit en aviser expressément la banque. Pour les ordres de virements donnés via un formulaire, cette information devra être précisée séparément.

Les frais pour les services de courrier varient en fonction des tarifs convenus avec les prestataires de services.

Taux de change pour opérations en devises

Lors des opérations en devises (p. ex. réceptions de paiements et émissions de paiements) la banque se réserve le droit de facturer l'achat et la vente des devises, sauf tout autre accord, au cours de change défini journalière à 13:00 (heure locale de Paris) et publié sur le site internet de la banque :

<https://www.commerzbank.de/en/hauptnavigation/kunden/kursinfo/devisenk/devisenkurse.html>

L'achat et la vente de devises dont la réalisation n'est pas possible jusqu'à l'heure fixée seront facturés au cours de change défini le jour suivant.

Taux d'intérêt pour découverts non autorisés

Taux appliqué pour les intérêts débiteurs pour tous découverts non autorisés : Taux de Base Bancaire + 3%

Glossaire

- Le calendrier des jours de fermeture des systèmes en plus des samedis et dimanches sont disponibles à l'adresse suivante : <http://www.fbf.fr/fr/files/9PQCTJ/Calendrier-de-place-2017.pdf>
- DSP : Directive européenne sur les Services de Paiement
- Virement urgent : virement échangé en interbancaire à J, date de remise.