



Conditions Tarifaires Entreprises Commerzbank Paris

Tarifs en vigueur au 01.01.2018

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
<ul style="list-style-type: none"> - <i>Ouverture et fermeture de compte</i> - <i>Frais de tenue de compte</i> - <i>Relevé de compte / avis d'opération - envoi papier ou mail</i> - <i>Internet Banking : accès Global Payment Plus – 1 à 5 utilisateurs (Hors frais de mise en place, ajout/modification/suppression et Hardware) OU accès EBICS (Hors frais de mise en place, ajout/modification /suppression et Hardware)</i> - <i>Relevés de comptes électroniques : MT940 / MT942 / CFONB120 – (Hors frais de mise en place, ajout/modification/suppression)</i> - <i>Service Hotline Global Payment Plus</i> - <i>Promise of Performance</i> - <i>Mobilité Bancaire</i> 	

3. Services de paiements	
3.1 Paiements domestiques	
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
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*
Chèque au débit	nous consulter
Remise de chèques <i>Par bordereau de remise (max. 50 chèques par remise)</i>	7,00 EUR
3.2 Paiements internationaux	
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
Chèque au crédit <i>Sous réserve d'encaissement 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	
Chéquiers	nous consulter
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 Par avis de prélèvement Par LCR/BOR Par chèque</i>	15,00 EUR
Opposition : <i>Par chèque au débit ou chéquier Par avis de prélèvement Par avis de LCR</i>	15,00 EUR
Défaut de signature : <i>Par chèque au crédit Par ordre de paiement 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>	150,00 EUR
<i>Abonnement mensuel</i>	30,00 EUR
Avis à tiers détenteur (ATD)	95,00 EUR
ICS : Identifiant Créancier SEPA	80,00 EUR
<i>Demande auprès de la Banque de France</i>	20,00 EUR
<i>Enregistrement ICS</i>	15,00 EUR
<i>Enregistrement sur liste noire</i>	0,05%
Conversion de devises	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	
Prélèvements SEPA	11:00
Remises de chèques	12:00
Virements urgents / trésoreries	15:30
Remises LCR / BOR	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 (CORE & B2B)	
<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
	Mise en place lecteur PhotoTan - par utilisateur	75,00 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
	Formation GPP (3 heures - hors frais de déplacement)	150,00 EUR
7.4	EBICS	
	Mise en place	120,00 EUR
	Accès EBICS - 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-2018.pdf>
- DSP : Directive européenne sur les Services de Paiement
- Virement urgent : virement échangé en interbancaire à J, date de remise.