



Conditions Tarifaires Entreprises Commerzbank Paris

Tarifs en vigueur au 01.01.2024

Adresse :

COMMERZBANK AG
Succursale de Paris
86, boulevard Haussmann
75008 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 Ordre permanent SEPA
 - 4.4 Mandat de prélèvement
 - 4.5 Impayés & Oppositions
 - 4.6 Opérations diverses
5. **Cut-off**
 - 5.1 Paiements domestiques
 - 5.2 Paiements internationaux
6. **Dates de valeur**
7. **Banque électronique**
 - 7.1 Internet Banking: Global Payment Plus
 - 7.2 EBICS
 - 7.3 GTRS (MT101)
 - 7.4 Swiftnet
 - 7.5 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
Mise à disposition de relevé et d'arrêté de compte PDF certifié via un accès électronique existant (EBICS-GPP-SWIFT FileAct) <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
Autres attestations certifiées (divers)	300,00 EUR

2. Minimum de perception mensuel	
CB International Account (Basic)	250,00 EUR
CB International Account (Premium)	600,00 EUR
Pour plus d'informations concernant les modalités de fonctionnement de ce forfait, vos contacts commerciaux au sein de la succursale demeurent à votre entière disposition.	

*Non facturé si sujet au Minimum de perception mensuel Basic ou Premium

**Non facturé si sujet au Minimum de perception mensuel Premium

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
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*
3.2 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

4. Services additionnels	
4.1 Vos demandes et recherches	
"Repair" - traitement manuel	20,00 EUR
Recherche/document supplémentaire (à l'unité)	
- < 12 mois	20,00 EUR
- > 12 mois	25,00 EUR
Demande de retour de fonds	20,00 EUR
"Repair" - traitements paiements électroniques	20,00 EUR
"Repair" - traitements IBAN incorrect	20,00 EUR
4.2 Chèques de banque	
Emission et envoi en recommandé d'un chèque de banque + frais d'envoi <i>Par chèque</i>	100,00 EUR
4.3 Ordre permanent SEPA	
Mise en place	20,00 EUR
Abonnement <i>Par mois</i>	1,50 EUR
4.4 Mandat de prélèvement	
Enregistrement mandat B2B	20,00 EUR
Révocation mandat B2B	20,00 EUR
4.5 Impayés & Oppositions	
Impayés sur nos caisses à partir d'opérations créditrices : <i>Par virement</i> <i>Par avis de prélèvement</i>	15,00 EUR
Opposition: <i>Par avis de prélèvement</i>	20,00 EUR
4.6 Opérations diverses	
Avis à tiers détenteur (ATD)	100,00 EUR
ICS : Identifiant Créancier SEPA <i>Demande auprès de la Banque de France</i>	100,00 EUR
<i>Enregistrement ICS</i>	20,00 EUR
<i>Enregistrement sur liste noire</i>	20,00 EUR
	0,05%
Conversion de devises	min.14,00 EUR max.75,00 EUR
	0,10 %
Frais supplémentaires pour instruction "OUR"	min.15,20 EUR max.35,00 EUR

5. Cut-off	
5.1 Paiements SEPA	
Virement SEPA (*)	13:00
Prélèvement SEPA (**)	11:00
5.2 Paiements urgents euro	
Virement urgent / trésorerie / intragroupe (*)	15:30
5.3 Paiements internationaux avec conversion	
Virement international avec change	16:00
5.4 Paiements internationaux sans conversion	
Virement international (*)	
EUR	15:00
USD	15:30
GBP, CAD	13:45
CHF, DKK, NOK, SEK	09:45
Autres devises	Nous consulter

(*) Valeur à J sous réserve de solde suffisant sur le compte

(**) Prélèvement SEPA (CORE & B2B) remis 2 jours Target avant échéance

7.	Banque électronique	
7.1	Internet Banking : Global Payment Plus	
	Mise en place du service / modification / suppression	100,00 EUR
	Accès GPP - par mois - 1 à 5 utilisateurs	70,00 EUR
	Accès GPP - par mois - 1 à 10 utilisateurs	90,00 EUR
	Accès GPP - par mois - au-delà de 10 utilisateurs – par utilisateur	+10,00 EUR
	Ajout / modification / suppression - par utilisateur	20,00 EUR
7.2	EBICS	
	Mise en place du service / modification / suppression	100,00 EUR
	Accès EBICS - par mois - 1 à 5 utilisateurs	70,00 EUR
	Accès EBICS - par mois - 1 à 10 utilisateurs	90,00 EUR
	Accès EBICS - par mois - au-delà de 10 utilisateurs – par utilisateur	+10,00 EUR
	Ajout / modification / suppression - par utilisateur	20,00 EUR
7.3	GTRS (MT101) virement déplacé	
	Mise en place du service / modification / suppression	100,00 EUR
	Service RFT - par mois	25,00 EUR
7.4	SWIFTNET	
	Mise en place du service / modification / suppression	1000,00 EUR
	Service FIN - par mois	90,00 EUR
	Service FileACT - par mois	90,00 EUR
	Service FIN et FileACT - par mois	160,00 EUR
7.5	Relevés de comptes électroniques	
	Mise en place du service / modification / suppression	100,00 EUR
	Relevé de compte électronique MT940 / MT942 / camt053 / camt052 (EBICS, GPP, banque tierce) - par mois Inclus dans l'accès GPP ou EBICS local	25,00 EUR
	Relevé de compte CAMT054 - par mois	20,00 EUR
	Relevé de compte CAMT086 – par mois	5,00 EUR

8.	Centralisation de trésorerie	
8.1	Domestique au sein de Commerzbank	
	Mise en place du service / modification / suppression	300,00 EUR
	Frais par compte centralisateur* <i>par mois</i>	50,00 EUR
	Frais par compte centralisé* <i>par mois</i>	50,00 EUR
8.2	Transfrontalier au sein de Commerzbank	
	Mise en place	500,00 EUR
	Frais par compte centralisateur <i>par mois</i>	120,00 EUR
	Frais par compte centralisé <i>par mois</i>	120,00 EUR
8.3	Domestique / transfrontalier avec des banques tierces	
	Mise en place - par banque tierce	1000,00 EUR
	Frais par compte centralisateur <i>par mois</i>	200,00 EUR
	Frais par compte centralisé <i>par mois</i>	200,00 EUR

9. Opérations documentaires	
9.1 Crédits documentaires	
9.1.1 Frais généraux	
Commission de levée des documents	0,165% min.175,00 EUR
Commission de transfert	30,00 EUR
Commission de modification	100,00 EUR
Commission de non-conformité des documents	100,00 EUR
9.1.2 Import	
Commission d'engagement	% représentant la commission de risque
Frais de rédaction	250,00 EUR
Commission de paiement différé	% représentant la commission de risque
Libération de marchandises envoyées à notre adresse ou disposition	0,165% min.175,00 EUR
9.1.3 Export	
Commission de notification applicable uniquement si la L/C n'est pas confirmée par Commerzbank Paris	0,11% 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	min.150,00 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.100,00 EUR
Commission de modification	100,00 EUR
Frais d'annulation	100,00 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

10. Garanties

Emission de garantie standard Commerzbank	110,00 EUR
Emission autres garanties	200,00 EUR
Commission d'engagement - par trimestre plus commission éventuelle de la banque étrangère si garantie indirecte	% variable min.250,00 EUR
Frais de modification	100,00 EUR
Frais de main levée	100,00 EUR
Emission sans engagement	250,00 EUR
Etat des garanties émises	100,00 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 = code pays, kk = clé de contrôle, B = code banque, G = code guichet, C = n° de compte, K = cléRIB
- 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 Débitéur.

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 sur le site de la Fédération des Banques Françaises (FBF) <https://www.fbf.fr/fr>
- DSP : Directive européenne sur les Services de Paiement
- Virement urgent : virement échangé en interbancaire à J, date de remise.