



Preis- und Leistungsverzeichnis  
Firmenkunden  
Commerzbank Paris

Gültig ab 01.01.2024

Postanschrift:

COMMERZBANK AG  
Succursale de Paris  
86, boulevard Haussmann  
75008 Paris  
Telefon: +33 (1) 44941700  
Fax: +33 (1) 44941800 [www.commerzbank.fr](http://www.commerzbank.fr)

## **Inhalt**

- 1. Kontoführung**
- 2. Mindestgebühr**
- 3. Zahlungsdienste**
  - 3.1 Inlandszahlungsverkehr
  - 3.2 Auslandszahlungsverkehr
- 4. Sonderleistungen**
  - 4.1 Anfragen
  - 4.2 Schecks
  - 4.3 SEPA Dauerauftrag
  - 4.4 Lastschrift Mandat
  - 4.5 Sperren & Rückgaben
  - 4.6 Sonderleistungen
- 5. Cut-off**
  - 5.1 Inlandszahlungsverkehr
  - 5.2 Auslandszahlungsverkehr
- 6. Wertstellung**
- 7. Online Banking**
  - 7.1 Internet Banking: Global Payment Plus
  - 7.2 EBICS
  - 7.3 GTRS (Überweisung im Swift MT101 Format)
  - 7.4 Swiftnet
  - 7.5 Elektronische Kontoauszüge
- 8. Cash Concentrating**
  - 8.1 National innerhalb Commerzbank
  - 8.2 Grenzüberschreitend innerhalb Commerzbank
  - 8.3 National / grenzüberschreitend mit Drittbanken
- 9. Dokumentäres Auslands- und Avalgeschäft**
  - 9.1 Akkreditive
  - 9.2 Inkasso
- 10. Avale**
- 11. Erklärungen**

## 1. Kontoführung

Eröffnung und Schließung Kontokorrentkonto	Gebührenfrei
Kontoführungsgebühr* <i>Pro Monat pro Konto</i>	27,00 EUR
Umsatzprovision <i>Auf alle Sollbewegungen außer Auslands -und Konzernzahlungen</i>	0,07%
Gebühr auf den höchsten monatlichen Solsaldo <i>max. 50% der Sollzinsen</i>	0,07%
Kontoauszüge, Soll – und Haben Buchungsbeleg* <i>Pro Auszug per Post</i>	1,50 EUR
Kontoauszüge, Soll – und Haben Buchungsbeleg* <i>Pro Auszug per Email</i>	1,50 EUR
<i>Einrichtung</i>	30,00 EUR
Jahresgebühr für die administrative & rechtliche Aktualisierung von Dokumenten*	min.200,00 EUR max.1200,00 EUR
Saldenbestätigungen, Bestätigung für Firmengründungen & Kapitalerhöhungen*	150,00 EUR
Sonstige bescheinigte Bescheinigungen (Verschiedenes)	300,00 EUR

## 2. Mindestgebühr

**CB International Account (Basic)** 250,00 EUR/Monat

**CB International Account (Premium)** 600,00 EUR/Monat

Für weitere Informationen zur Funktionsweise dieses Pakets stehen Ihnen Ihre Geschäftskontakte innerhalb der Niederlassung weiterhin zur Verfügung.

\*Nicht in Rechnung gestellt, wenn die Mindesteingentommenen monatlichen Basis oder Premium.

\*\* Nicht in Rechnung gestellt, wenn es sich um ein Minimum an Premium monatliche Wahrnehmung handelt

### 3. Zahlungsdienste

#### 3.1 Inlandszahlungsverkehr

SEPA Überweisungsausgänge <i>Pro Datei</i>	2,50 EUR
<i>Pro Posten</i>	0,20 EUR
Eilüberweisungen <i>Pro Posten</i>	4,00 EUR
Konzernüberweisungen <i>Pro Posten</i>	4,00 EUR
SEPA Überweisungseingänge <i>Pro Posten</i>	0,10 EUR
SEPA-Basislastschriften <i>Pro Datei</i>	2,50 EUR
<i>Pro Posten</i>	0,30 EUR
SEPA-Firmenlastschriften <i>Pro Datei</i>	2,50 EUR
<i>Pro Posten</i>	0,35 EUR
Lastschriftbelastungen <i>* wenn Umsatzprovision berechnet wird, ansonsten 0,30 EUR</i>	Gebührenfrei*
Wechselbelastungen <i>* wenn Umsatzprovision berechnet wird, ansonsten monatliche Pauschale</i>	Gebührenfrei*

#### 3.2 Auslandszahlungsverkehr

Überweisungsausgänge <i>Pro Posten</i>	0,10 % min. 15,00 EUR max. 100,00 EUR
Eilüberweisungen <i>Pro Posten</i>	0,10 % min. 15,00 EUR max. 100,00 EUR +3,80 EUR
Konzernüberweisungen <i>Pro Posten</i>	0,10 % min. 15,00 EUR max. 100,00 EUR
Überweisungseingänge <i>Pro Posten</i>	15,00 EUR

## 4. Sonderleistungen

### 4.1 Anfragen

"Repair" - Manuelle Bearbeitungsgebühren	20,00 EUR
Zusätzliches Dokument / Nachforschung	
- < 12 Monate	20,00 EUR
- > 12 Monate	25,00 EUR
Rückruf Gelder	20,00 EUR
"Repair" - Gebühren bei elektronischer Zahlung	20,00 EUR
"Repair" - Gebühren bei falscher IBAN	20,00 EUR

### 4.2 Bankschecks

<i>Versand und Versand durch Überweisung - per Bankscheck + Postversand</i>	100,00 EUR

### 4.3 SEPA Dauerauftrag

Einrichtung	20,00 EUR
Abonnement - Pro Monat	1,50 EUR

### 4.4 Lastschrift Mandat

B2B Mandat Einrichtung	20,00 EUR
B2B Mandat Löschung	20,00 EUR

### 4.5 Sperren & Rückgaben

Rückgaben bezogen auf Habenbuchungen <i>Pro Überweisung Pro Lastschrift Pro Wechsel</i>	15,00 EUR
Sperren <i>Pro SEPA Core Lastschrift Pro Wechsel</i>	20,00 EUR

### 4.6 Sonstige Entgelte

Finanzbehörde blockiert den Betrag des ATD	100,00 EUR
UCI Gläubigeridentifikationsnummer für Lastschrifteinzug <i>Beantragung Einrichtung Sperrung (Black List)</i>	100,00 EUR 20,00 EUR 20,00 EUR
Devisenkonvertierung	0,05% min. 14,00 EUR max. 75,00 EUR
Entgelt bei "OUR" - Überweisungen	0,10 % min. 15,20 EUR max. 35,00 EUR

## 5. Cut-off (Manuelle Zahlungen 1 Stunde vorher einreichen)

### 5.1 Euro und Inlandzahlungsverkehr

SEPA Überweisung (*)	13:00
SEPA Lastschriften (**)	11:00

### 5.2 Euro Eilzahlungverkehr

Eilzahlungverkehr / Treasury / Intragroup (*)	15.30
---	-------

### 5.3 Auslandszahlungverkehr mit Umrechnung

Auslandszahlungverkehr mit Umrechnung	16:00
---------------------------------------	-------

### 5.4 Auslandszahlungsverkehr ohne Umrechnung

Auslandszahlungen(*)	
EUR	15:00
USD	15:30
GBP, CAD	13:45
CHF, DKK, NOK, SEK	09:45
Andere Währungen	auf Anfrage

(\*) taggleiche Buchung bei Kontodeckung

(\*\*) SEPA-Basislastschriften und Firmenlastschriften Einreichung mind. 2 Targettag vor Fälligkeit

## **7. Online Banking**

### **7.1 Internet Banking : Global Payment Plus**

Einrichtung / Änderung / Löschung	100,00 EUR
Abonnement GPP - pro Monat - 1 bis 5 Anwender	70,00 EUR
Abonnement GPP - pro Monat - 1 bis 10 Anwender	90,00 EUR
Abonnement GPP - pro Monat - pro Anwender - mehr als 10 Anwender	+ 10,00 EUR
Einrichtung / Änderung / Löschung - pro Anwender	20,00 EUR

### **7.2 EBICS**

Einrichtung / Änderung / Löschung	100,00 EUR
Abonnement EBICS - pro Monat - 1 bis 5 Anwender	70,00 EUR
Abonnement EBICS - pro Monat - 1 bis 10 Anwender	90,00 EUR
Abonnement EBICS - pro Monat - pro Anwender - mehr als 10 Anwender	+ 10,00 EUR
Einrichtung / Änderung / Löschung - pro Anwender	20,00 EUR

### **7.3 GTRS (Überweisung im Swift MT101 Format)**

Einrichtung / Änderung / Löschung	100,00 EUR
Abonnement GTRS - pro Monat	20,00 EUR

### **7.4 SWIFTNET**

Einrichtung / Änderung / Löschung	100,00 EUR
Service FIN - pro Monat	90,00 EUR
Service FileACT - pro Monat	90,00 EUR
Services FIN et FileACT - pro Monat	160,00 EUR

### **7.5 Elektronische Kontoauszüge**

Einrichtung / Änderung / Löschung	100,00 EUR
Elektronische Kontoauszüge MT940 / MT942 / camt053 / camt052 (EBICS, GPP, Drittbank) - pro Monat Im lokalen GPP- oder EBICS-Zugriff enthalten	25,00 EUR
Kontoauszüge CAMT054 - pro Monat	20,00 EUR
Kontoauszüge CAMT086 - pro Monat	5,00 EUR

## **8. Cash Concentrating**

### **8.1 National innerhalb Commerzbank**

Einrichtung / Änderung / Löschung	300,00 EUR
Gebühren - pro Monat - pro aufnehmendes Konto	50,00 EUR
Gebühren - pro Monat - pro abgebendes Konto	50,00 EUR

### **8.2 Grenzüberschreitend innerhalb Commerzbank**

Einrichtung / Änderung / Löschung	500,00 EUR
Gebühren - pro Monat - pro aufnehmendes Konto	120,00 EUR
Gebühren - pro Monat - pro abgebendes Konto	120,00 EUR

### **8.3 National / grenzüberschreitend mit Drittbanken**

Einrichtung - pro Drittbank	1000,00 EUR
Gebühren - pro Monat - pro aufnehmendes Konto	200,00 EUR
Gebühren - pro Monat - pro abgebendes Konto	200,00 EUR



## 9. Dokumentäres Auslands- und Avalgeschäft

### 9.1 Akkreditive

#### 9.1.1 Allgemein

Dokumentenaufnahme	0,165% min. 150,00 EUR
Auszahlungsgebühr	30,00 EUR
Änderungsgebühr	100,00 EUR
Nicht Übereinstimmung der Dokumente	100,00 EUR

#### 9.1.2 Import

Verpflichtungsgebühren	% des Risikos
Erstellungsgebühr	250,00 EUR
Gebühr für spätere Zahlung	% des Risikos
Freistellungsgebühr	0,165% min. 175,00 EUR

#### 9.1.3 Export

Benachrichtigungsgebühr, wenn nicht von der Commerzbank Paris bestätigt	0,11% min. 150,00 EUR
Verhandlungsgebühr	140,00 EUR
Bestätigungsgebühr <i>Pro Quartal (abhängig vom Länderrisiko)</i>	min. 150,00 EUR
Gebühr für spätere Zahlung <i>Abhängig vom Länderrisiko</i>	min. 150,00 EUR
Überwachungsgebühr <i>Unbestätigte Akkreditive mit späterer Zahlung</i>	min. 150,00 EUR

### 9.2 Inkasso

#### 9.2.1 Allgemein

Gebühr für wertfreie Aushändigung	0,15% min. 95,00 EUR max. 400,00 EUR
Gebühr für zurückgesandte Dokumente	0,20% min. 100,00 EUR

Änderungsgebühr	100,00 EUR
Stornierungsgebühr	100,00 EUR

### 9.2.2 Import

Annahme oder Inkasso	0,20% min. 80,00 EUR max. 1000,00 EUR
Annahme und Inkasso	0,20% min. 160,00 EUR
Freistellungsgebühr	0,15% min. 100,00 EUR max. 1.000,00 EUR

### 9.2.3 Export

Inkassogebühr	0,20% min. 90,00 EUR max. 350,00 EUR
Annahme und Inkasso	0,20% min. 160,00 EUR

Einfache Garantie <i>Standardmodell</i>	110,00 EUR
Spezielle Garantie (Vorgegebenes Modell), Stand by L/C	195,00 EUR

## 10. Avale

Einfache Garantie - Standardmodell	110,00 EUR
Sonstige Garantien	200,00 EUR
Avalgebühr - pro Quartal & mögliche Gebühr der Fremdbank, falls indirekte Garantie	% variable
Änderungsgebühr	100,00 EUR
Provision freigeben	100,00 EUR
Weiterleistungsentgelt	250,00 EUR
Garantiefeststellung	100,00 EUR

## 11. Erklärungen

### IBAN International Bank Account Number/BIC Bank Identifier Code (Swift Code)

- In Frankreich ist der IBAN 27- stellig
- IBAN Format: FRkk BBBB BGGG GGCC CCCC CCCC CKK
- FR = Ländercode, kk:Prüfziffer, B = Bankcode G= Filialcode C = Kontonummer K= Prüfziffer
- BIC : Bank Identifier Code (SWIFT Code)

### SEPA Lastschriften

Für alle SEPA Lastschrift-Transaktionen ist eine unterschriebene Vereinbarung verpflichtend. In dieser sind die Bedingungen festgehalten, wie die Bank die Lastschriften empfangen und ausführen, und diese an die Bank des Schuldners zur Einlösung weitergeben muss.

Es liegt in der Verantwortung des Kunden vor jeder Transaktion zu überprüfen, ob sein Konto ausreichend gedeckt oder eine ausreichende Kreditlinie vorhanden ist, sowie auf Leserlichkeit, Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben zu achten.

Unleserliche, unvollständige oder fehlerhafte Angaben können zu Verzögerungen und zu Fehlleitungen von Überweisungen führen; daraus können Schäden für den Kunden entstehen. Bei unleserlichen, unvollständigen oder fehlerhaften Angaben kann die Bank die Ausführung ablehnen. Hält der Kunde bei der Ausführung der Überweisung besondere Eile für nötig, hat er dies der Bank gesondert mitzuteilen. Bei formularmäßig erteilten Überweisungen muss dies gesondert festgehalten sein.

Kurierkosten können, je nach vereinbarten Gebühren mit den Dienstleistern, variieren.

### Umrechnungskurs bei Fremdwährungsgeschäften

Bei Kundengeschäften in fremder Währung (z.B. Zahlungseingänge und Zahlungsausgänge) rechnet die Bank den An- und Verkauf von Devisen, soweit nichts anderes vereinbart ist, zu dem um 13.00 Uhr (Ortszeit Paris) eines jeden Handelstages (Abrechnungstermin) ermittelten und auf den Internetseiten der Bank veröffentlichten Geld- bzw. Briefkurs ab.

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

Den An- und Verkauf von Devisen, dessen Ausführung der Bank im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufs bis zum Abrechnungstermin nicht mehr möglich ist, rechnet die Bank zu dem jeweiligen Kurs des nächsten Abrechnungstermins ab. Der Geld- bzw. Briefkurs wird unter Berücksichtigung der zum Abrechnungstermin im internationalen Devisenmarkt für die jeweilige Währung gehandelten Kurse ermittelt.

Zinssatz für nicht genehmigte Überziehungen :

Angewandter Zinssatz für nicht genehmigte Überziehungen, Basiszinssatz der Bank + 3%.

### Glossar

IBAN ist die Abkürzung für „International Bank Account Number“ (= internationale Kontonummer)

BIC ist die Abkürzung für „Bank Identifier Code“ (= Bankidentifikationscode)

Eine Übersicht der Tage, an denen die Systeme geschlossen sind (zusätzlich zu Samstag und Sonntag), sind auf folgender Seite verfügbar : <http://www.fbf.fr/fr/files/9PQCTJ/Calendrier-de-place-2017.pdf>

PSD: Payment Service Directive

Eilüberweisung : eine Interbankenüberweisung D + 0, Einreichungsdatum