



Preis- und Leistungsverzeichnis
Firmenkunden
Commerzbank Paris

Gültig ab 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

Inhalt

- 1. Kontoführung**
- 2. Mindestgebühr**
- 3. Zahlungsdienste**
 - 3.1 Inlandszahlungsverkehr
 - 3.2 Auslandszahlungsverkehr
- 4. Sonderleistungen**
 - 4.1 Anfragen
 - 4.2 Schecks
 - 4.3 Lockbox
 - 4.4 Kreditkarte
 - 4.5 SEPA Dauerauftrag
 - 4.6 Lastschrift Mandat
 - 4.7 Sperren & Rückgaben
 - 4.8 Kurierdienst
 - 4.9 Sonderleistungen
- 5. Cut-off**
- 6. Wertstellung**
- 7. Online Banking**
 - 7.1 Software: Multicash
 - 7.2 GTRS (Überweisung im Swift MT101 Format)
 - 7.3 Internet Banking: Global Payment Plus
 - 7.4 EBICS
 - 7.5 Swiftnet
 - 7.6 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 Sollsaldo <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> <i>Einrichtung</i> | 1,50 EUR 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 |

2. Mindestgebühr

| | |
|--|------------|
| Mindestgebühr - Pro Monat pro Konto - beinhaltet: | 150,00 EUR |
| <ul style="list-style-type: none">- <i>Eröffnung und Schließung Kontokorrentkonto</i>- <i>Kontoführungsgebühr</i>- <i>Kontoauszüge/Soll- und Haben Buchungsbeleg - Auszug per Post oder Mail</i>- <i>Internet Banking : Abonnement Global Payment Plus - 1 bis 5 Anwender (Exkl. Einrichtungs- / Änderungs- / Löschungs- und Hardwarekosten) Oder Abonnement EBICS (Exkl. Einrichtungs- / Änderungs- / Löschungs- und Hardwarekosten)</i>- <i>Bereitstellung Elektronische Kontoauszüge : MT940 / MT942 / CFONB120 (Exkl. Einrichtungs- / Änderungs- / Löschungskosten)</i>- <i>Hotline Global Payment Plus</i>- <i>Promise of Performance</i>- <i>Bank Mobilität</i> | |

| 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 |
| Wechseleinreichungen (LCR/BOR) | |
| <i>Pro Einreichung</i> | 4,00 EUR |
| <i>Pro Wechsel</i> | 0,50 EUR |
| Lastschriftbelastungen | |
| <i>* wenn Umsatzprovision berechnet wird, ansonsten 0,30 EUR</i> | Gebührenfrei* |
| Wechselbelastungen | |
| <i>* wenn Umsatzprovision berechnet wird, ansonsten monatliche Pauschale</i> | Gebührenfrei* |
| Scheckbelastungen | auf Anfrage |
| Scheckeinreichungen | |
| <i>Pro Einreichung (max. 50 Schecks pro Einreichung)</i> | 7,00 EUR |
| 3.2 Auslandszahlungsverkehr | |
| Überweisungsausgänge | 0,10 % |
| <i>Pro Posten</i> | min.15,00 EUR max.100,00 EUR |
| Eilüberweisungen | 0,10 % |
| <i>Pro Posten</i> | min.15,00 EUR max.100,00 EUR +3,80 EUR |
| Konzernüberweisungen | 0,10 % |
| <i>Pro Posten</i> | min.15,00 EUR max.100,00 EUR |
| Überweisungseingänge | |
| <i>Pro Posten</i> | 15,00 EUR |
| Exportschecks | |
| <i>Zur Einreichung (Eingang vorbehalten)</i> | 45,00 EUR |

| 4. Sonderleistungen | |
|---|-------------------|
| 4.1 Anfragen | |
| "Repair" - Manuelle Bearbeitungsgebühren | 15,00 EUR |
| Zusätzliches Dokument / Nachforschung | |
| - < 12 Monate | 15,00 EUR |
| - > 12 Monate | 25,00 EUR |
| Rückruf Gelder | 15,00 EUR |
| "Repair" - Gebühren bei elektronischer Zahlung | 15,00 EUR |
| "Repair" - Gebühren bei falscher IBAN | 15,00 EUR |
| 4.2 Schecks | |
| Scheckhefte | auf Anfrage |
| Ausstellung + Versand eines Bankschecks <i>Pro Scheck</i> | 50,00 EUR |
| 4.3 Lockbox | |
| Einrichtung | 2500,00 EUR |
| Automatische Bearbeitung von Schecks und Wechseln | Nach Vereinbarung |
| 4.4 Kreditkarte | |
| Corporate Card VISA <i>Prepaid Card</i> | Nach Vereinbarung |
| 4.5 SEPA Dauerauftrag | |
| Einrichtung | 15,00 EUR |
| Abonnement <i>Pro Monat</i> | 1,50 EUR |
| 4.6 Lastschrift Mandat | |
| B2B Mandat Einrichtung | 10,00 EUR |
| B2B Mandat Löschung | 10,00 EUR |
| 4.7 Sperren & Rückgaben | |
| Unbezahlmeldungen: Rückgabe von Schecks mangels Deckung bezogen auf Soll-Buchungen <i>Pro Scheck</i> | 35,00 EUR |
| Rückgaben bezogen auf Habenbuchungen <i>Pro Überweisung</i> <i>Pro Lastschrift</i> <i>Pro Wechsel</i> <i>Pro Scheck</i> | 15,00 EUR |
| Sperren <i>Pro Scheck oder Scheckheft</i> <i>Pro SEPA Core Lastschrift</i> <i>Pro Wechsel</i> | 15,00 EUR |
| Fehlende Unterschrift bei Schecks (Haben) bzw. Zahlungsaufträgen | 15,00 EUR |
| 4.8 Kurierdienst | |
| National (Chronopost) | 45,00 EUR |
| International (TNT) | 60,00 EUR |

| 4.9 Sonstige Entgelte | |
|---|--|
| Versand Kontoauszug SWIFT MT 940 an Drittbank | |
| <i>Einrichtung</i> | 150,00 EUR |
| <i>Abonnement - pro Monat</i> | 30,00 EUR |
| Finanzbehörde blockiert den Betrag des ATD | 95,00 EUR |
| UCI Gläubigeridentifikationsnummer für Lastschriftinzug | |
| <i>Beantragung</i> | 80,00 EUR |
| <i>Einrichtung</i> | 20,00 EUR |
| <i>Sperre (Black List)</i> | 15,00 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 |
| Vertragsnachtrag | 90,00 EUR |

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

5.1 Inlandszahlungsverkehr

| | |
|---------------------------------|-------|
| SEPA Lastschriften | 11:00 |
| Scheckeinreichungen | 12:00 |
| Eilzahlungen / Konzernzahlungen | 15:30 |
| Wechseleinreichungen | 16:00 |
| SEPA Überweisungen | 16:00 |

5.2 Auslandszahlungsverkehr

| | |
|-------------------------|-------------|
| Auslandszahlungen | |
| <i>USD</i> | 16:00 |
| <i>GBP</i> | 15:00 |
| <i>CHF</i> | 15:00 |
| <i>Andere Währungen</i> | auf Anfrage |
| Eilauslandszahlungen | |
| <i>USD</i> | 15:30 |
| <i>GBP</i> | 14:00 |
| <i>CHF</i> | 09:00 |
| <i>Andere Währungen</i> | auf Anfrage |

6. Wertstellung (Werktage)

| | |
|---|----|
| Auslandsüberweisungseingänge in Fremdwährung (Eingang vor 15 :00) | |
| <i>Ohne Währungswechsel</i> | +1 |
| <i>Mit Währungswechsel</i> | +2 |
| Auslandsüberweisungsausgänge in Fremdwährung | |
| <i>Ohne Währungswechsel</i> | +1 |
| <i>Mit Währungswechsel</i> | +2 |
| Inlandsscheckeinreichungen | |
| <i>Ab Einreichungsdatum</i> | +1 |
| Wechseleinreichungen | |
| <i>Einreichung mind. 6 Werktage vor Fälligkeit</i> | +2 |
| SEPA-Basislastschriften und Firmenlastschriften | |
| <i>Einreichung mind. 1 Geschäftstag vor Fälligkeit</i> | +0 |

| | |
|--|-------------------|
| 7. Online Banking | |
| 7.1 Software Multicash | |
| Einrichtung | 60,00 EUR |
| Abonnement Multicash - pro Monat | 35,00 EUR |
| 7.2 GTRS (Überweisung im Swift MT101 Format) | |
| Einrichtung | 60,00 EUR |
| Abonnement GTRS - pro Monat | 25,00 EUR |
| 7.3 Internet Banking : Global Payment Plus | |
| Einrichtung USB Stick + Chip Karte - pro Anwender | 100,00 EUR |
| Einrichtung Lesegerät PhotoTan - pro Anwender | 75,00 EUR |
| Abonnement GPP - pro Monat - 1 bis 5 Anwender | 45,00 EUR |
| Abonnement GPP - pro Monat - 6 bis 10 Anwender | 65,00 EUR |
| Abonnement GPP - pro Monat - pro Anwender - mehr als 10 Anwender | + 10,00 EUR |
| Einrichtung / Änderung / Löschung - pro Anwender | 15,00 EUR |
| GPP Schulung (3 Stunden - Exkl. Transportkosten) | 150,00 EUR |
| 7.4 EBICS | |
| Einrichtung | 120,00 EUR |
| Abonnement EBICS - pro Monat | 65,00 EUR |
| Einrichtung / Änderung / Löschung - pro Anwender | 15,00 EUR |
| 7.5 SWIFTNET | |
| Einrichtung | 3500,00 EUR |
| Service FIN - pro Monat | 90,00 EUR |
| Service FileACT - pro Monat | 90,00 EUR |
| Services FIN et FileACT - pro Monat | 160,00 EUR |
| 7.6 Bereitstellung Elektronische Kontoauszüge | |
| Einrichtung | 60,00 EUR |
| Kontoauszüge MT940 / MT942 / CFONB120- pro Monat - pro Konto | 25,00 EUR |
| Kontoauszüge MT940 Drittbank - pro Monat - pro Konto | 25,00 EUR |
| Kontoauszüge CAMT052 & CAMT053 - pro Monat - pro Konto | 25,00 EUR |
| Kontoauszüge CAMT054 - pro Monat - pro Konto | 25,00 EUR |
| Kontoauszüge CAMT086 - Einrichtung | Nach Vereinbarung |
| Einrichtung / Änderung / Löschung - Pro Konto - Pro Anwender | 15,00 EUR |

| 8. Cash Concentrating | |
|---|--------------|
| 8.1 National innerhalb Commerzbank | |
| Einrichtung | 300,00 EUR |
| Gebühren - pro Monat - pro aufnehmendes Konto | 100,00 EUR |
| Gebühren - pro Monat - pro abgebendes Konto | 50,00 EUR |
| Gebühren - per Bewegung | Gebührenfrei |
| 8.2 Grenzüberschreitend innerhalb Commerzbank | |
| Einrichtung | 500,00 EUR |
| Gebühren - pro Monat - pro aufnehmendes Konto | 100,00 EUR |
| Gebühren - pro Monat - pro abgebendes Konto | 100,00 EUR |
| Gebühren - per Bewegung | Gebührenfrei |
| 8.3 National / grenzüberschreitend mit Drittbanken | |
| Einrichtung - pro Drittbank | 500,00 EUR |
| Gebühren - pro Monat - pro aufnehmendes Konto | 150,00 EUR |
| Gebühren - pro Monat - pro abgebendes Konto | 50,00 EUR |
| Gebühren - per Bewegung | Gebührenfrei |

| 9. Dokumentäres Auslands- und Avalgeschäft | |
|--|--|
| 9.1 Akkreditive | |
| 9.1.1 Allgemein | |
| Dokumentenaufnahme | 0,15% min.150,00 EUR |
| Auszahlungsgebühr | 30,00 EUR |
| Rückerstattungsgebühr | 90,00 EUR |
| Änderungsgebühr | 95,00 EUR |
| Nicht Übereinstimmung der Dokumente | 90,00 EUR |
| Stornierungsgebühr | 95,00 EUR |
| Benachrichtigungsgebühr | 95,00 EUR |
| 9.1.2 Import | |
| Unwiderruflichkeitsgebühr | % des Risikos |
| Erstellungsgebühr | 95,00 EUR |
| Gebühr für spätere Zahlung | % des Risikos |
| Freistellungsgebühr | 0,15% min.110,00 EUR |
| 9.1.3 Export | |
| Benachrichtigungsgebühr, wenn nicht von der Commerzbank Paris bestätigt | 0,10% 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> | 0,10% min.110,00 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.95,00 EUR |
| Änderungsgebühr | 95,00 EUR |
| Stornierungsgebühr | 95,00 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 |

9.3 WTS : Web Trade Services

| | |
|---|------------|
| Einrichtung | 250,00 EUR |
| Abonnement WTS - pro Jahr - bis 2 Anwender | 100,00 EUR |
| Abonnement WTS - pro Jahr - pro zusätzlicher Anwender | 50,00 EUR |

10. Avale

| | |
|--|------------------------------|
| Einfache Garantie <i>Standardmodell</i> | 110,00 EUR |
| Spezielle Garantie (Vorgegebenes Modell), Stand by L/C Indirekte Garantie | 195,00 EUR |
| Avalgebühr <i>Pro Quartal und mögliche Gebühr der Fremdbank, falls indirekte Garantie</i> | % variable min.150,00 EUR |
| Änderung | 95,00 EUR |
| Stornierung von Garantien auf Anfrage | 95,00 EUR |
| Weiterleitungsentgelt | 150,00 EUR |
| Garantieaufstellung | 95,00 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-2018.pdf>

PSD: Payment Service Directive

Eilüberweisung : eine Interbankenüberweisung D + 0, Einreichungsdatum