



Preis- und Leistungsverzeichnis  
Firmenkunden  
Commerzbank Paris

Gültig ab 01.01.2021

Adresse:

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

**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.

\*Wird nicht in Rechnung gestellt, wenn die monatliche Mindestgebühr anfällt.

### 3. Zahlungsdienste

#### 3.1 Inlandszahlungsverkehr

##### 3.1.1 Elektronischer Zahlungsverkehr

SEPA Überweisungsausgänge <i>Pro Datei</i> <i>Pro Posten</i>	2,50 EUR 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> <i>Pro Posten</i>	2,50 EUR 0,30 EUR
SEPA-Firmenlastschriften <i>Pro Datei</i> <i>Pro Posten</i>	2,50 EUR 0,35 EUR
Wechseleinreichungen (LCR/BOR) <i>Pro Einreichung</i> <i>Pro Wechsel</i>	4,00 EUR 0,50 EUR
Scheckbelastungen <i>* wenn Umsatzprovision berechnet wird, ansonsten 0,85 EUR</i>	Gebührenfrei*
Lastschriftbelastungen <i>* wenn Umsatzprovision berechnet wird, ansonsten 0,30 EUR</i>	Gebührenfrei*
Wechselbelastungen <i>* wenn Umsatzprovision berechnet wird, ansonsten monatliche Pauschale</i>	Gebührenfrei*

##### 3.1.2 Beleghafter Zahlungsverkehr

SEPA Überweisungsausgänge <i>Pro Einreichung</i> <i>Pro Posten</i>	5,00 EUR 25,00 EUR
Eilüberweisungen <i>Pro Einreichung</i> <i>Pro Posten</i>	5,00 EUR 35,00 EUR
Konzernüberweisungen <i>Pro Einreichung</i> <i>Pro Posten</i>	5,00 EUR 35,00 EUR
Wechseleinreichungen <i>Pro Einreichung</i> <i>Pro Wechsel</i>	5,00 EUR 25,00 EUR
Scheckeinreichungen <i>Pro Einreichung (max. 50 Schecks pro Einreichung)</i>	15,00 EUR

#### 3.2 Auslandszahlungsverkehr

##### 3.2.1 Elektronischer Zahlungsverkehr

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

### 3.2.2 Beleghafter Zahlungsverkehr

Überweisungsausgänge <i>Pro Posten</i>	35,00 EUR
Eilüberweisungen <i>Pro Posten</i>	35,00 EUR
Konzernüberweisungen <i>Pro Posten</i>	35,00 EUR
Exportschecks <i>Zur Einreichung (Eingang vorbehalten)</i>	45,00 EUR
Importschecks	45,00 EUR
Auslandswechseleinreichung <i>Pro Einreichung</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

Versand von Scheckheften (max. 2 Scheckheften pro Versand)	
<i>Innerhalb Frankreichs</i>	15,00 EUR
<i>Ins Ausland</i>	20,00 EUR
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 - Pro Monat	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 Lastschrifteinzug <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

Scheckeinreichungen	12:00
Eilzahlungen / Konzernzahlungen	15:30
Wechseleinreichungen	16:00
SEPA Lastschriften	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 (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

\*Wird nicht in Rechnung gestellt, wenn die monatliche Mindestgebühr anfällt. Weitere Informationen erhalten Sie von Ihrem Account Manager.

### 7.4 EBICS\*

#### 7.4.1 EBICS T (mit Begleitzettel)

Einrichtung	120,00 EUR
Abonnement EBICS T - pro Monat	65,00 EUR
Einrichtung / Änderung / Löschung - pro Anwender	15,00 EUR

#### 7.4.2 EBICS TS (mit elektronischer Unterschrift)

Einrichtung	120,00 EUR
Abonnement EBICS TS - 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	Nach Vereinbarung
Gebühren - pro Monat - pro abgebendes Konto	150,00 EUR
Gebühren - per Bewegung	Gebührenfrei

### **8.2 Grenzüberschreitend innerhalb Commerzbank**

Einrichtung	500,00 EUR
Gebühren - pro Monat - pro aufnehmendes Konto	Nach Vereinbarung
Gebühren - pro Monat - pro abgebendes Konto	150,00 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-2017.pdf>

PSD: Payment Service Directive

Eilüberweisung : eine Interbankenüberweisung D + 0, Einreichungsdatum