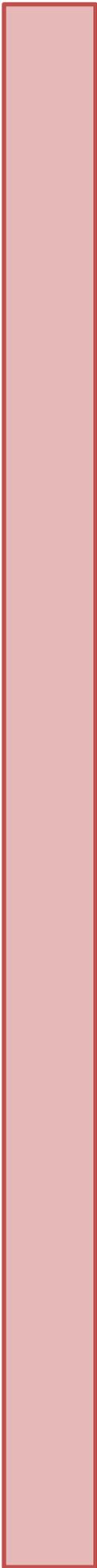




**Catalogue des conditions  
générales applicables aux  
principales opérations bancaires**

**Au 1<sup>er</sup> janvier 2019**



Ce catalogue reprend les conditions applicables aux opérations les plus courantes réalisées par notre clientèle d'entreprises et de professionnels.

Elles sont susceptibles d'être modifiées à tout moment. Toute modification fera l'objet d'une information préalable dans les conditions légales et réglementaires en vigueur.

Les commissions indiquées dans ce document sont exprimées hors taxe. Il s'y ajoute, lorsqu'elle est due, la TVA au taux en vigueur à la date de l'opération.

Les commissions non soumises à la TVA sont signalées par un renvoi en bas de page.

N'hésitez pas à contacter votre interlocuteur habituel pour toute précision ou rendez-vous sur : [service.client@themisbanque.com](mailto:service.client@themisbanque.com)

---

# SOMMAIRE

ARRETE ET GESTION DU COMPTE.....	4
MOYENS ET SERVICES DE PAIEMENT DOMESTIQUES EN EURO AU SEIN DE L'E.E.E. ....	6
COMMERCE INTERNATIONAL.....	12
SERVICES MONETIQUES .....	19
SERVICES DE BANQUE EN LIGNE .....	21
JURIDIQUE ET CONTENTIEUX.....	22
OPERATIONS SUR TITRES.....	23
SOUSCRIPTION DE SICAV OU DE PARTS DE FCP DOMICILIES GROUPE .....	23
DROITS DE GARDE .....	23
GLOSSAIRE.....	30

## ARRÊTE ET GESTION DU COMPTE

### ARRÊTE DE COMPTE

---

#### Intérêts et commissions par arrêté

#### CONDITIONS COURT TERME

##### Intérêts débiteurs

Ils sont calculés en appliquant le taux d'intérêt conventionnel à la somme des « nombres débiteurs » définis comme les soldes débiteurs multipliés par leur durée en jours rapportée à 365 jours.

En l'absence de découvert autorisé ou au-delà du découvert accordé, les intérêts débiteurs sont calculés sur la base du taux maximum réglementaire autorisé.

##### Commission sur le plus fort découvert (\*)

0,10 % sur le plus fort découvert de chaque mois

#### TENUE DU COMPTE

##### Commission de mouvement

0,20 % sur les mouvements de capitaux enregistrés au débit du compte

##### Frais d'arrêté de compte (Perception trimestrielle)

Minimum 55,00 € par compte à date d'arrêté  
Maximum 200,00 €

##### Frais d'arrêté de compte en cours de période suivant complexité du dossier

Minimum 55,00 € par compte à date d'arrêté  
Maximum 200,00 €

---

\* Commission non soumise à TVA

## RELEVÉ DE COMPTE

---

### Commissions pour 1 exemplaire de relevé

■ **Relevé de compte mensuel dématérialisé**

Gratuit

## AUTRES OPERATIONS

---

### Commission par opération

■ **Frais d'ouverture de compte**

28,80 €

■ **Frais de clôture de compte**

160,00 €

■ **Frais de relance (Absence de provision):**

→ **Transmission par fax/mail**  
(Sans supplément de frais)

23,05 €

→ **Transmission par lettre RAR**

(Majoré des frais d'affranchissement au tarif postal en vigueur)

23,05 €

■ **Commission annuelle de tenue de dossier administratif, juridique et comptable**

Perception semestrielle

(Par tranche de chiffre d'affaire) :

Chiffre d'affaires < 1 000 000 €

278,00 €

Chiffre d'affaires ≥ 1 000 000 € et < 5 000 000 €

557,00 €

Chiffre d'affaires ≥ 5 000 000 € et < 20 000 000 €

852,00 €

Chiffre d'affaires > 20 000 000 €

1130,00 €

■ **Frais de tenue de compte sans mouvement**

(Perception annuelle)

30,00 €

## MOYENS ET SERVICES DE PAIEMENT DOMESTIQUES EN EURO AU SEIN DE L'E.E.E.

### VERSEMENTS ET ENCAISSEMENTS

Commission par opération

Date de valeur

### CHEQUES

■ <b>Remise chèque</b> <i>Métropole</i> <i>DOM TOM</i>	Gratuit	Date de remise + 1 jr Ouvré Date de remise + 1 jr Ouvré
■ <b>Carnet de remises de chèques personnalisés</b>	Gratuit	
■ <b>Retour Chèque impayé</b> <i>Motif « Sans provision »</i>	Gratuit	
<i>Pour tout autre motif (opposition, etc...)</i>	15,05 €	
■ <b>Erreur sur Remise chèque</b> Imputable au client et générant une anomalie sous-traitant	10,00 €	Jour d'opération

### CENTRALISATION DE RECETTES

■ <b>Commission forfaitaire trimestrielle de gestion</b> <i>Par compte</i>	112,05 €	Jour d'opération Jour du dépôt chez LCL pour les espèces
---	----------	---

Commission par opération

Date de valeur

## VIREMENT RECU

■ <b>Virement SEPA reçu</b>	Gratuit	Date de réception des fonds par la banque
■ <b>Virement en € reçu d'un pays de l'EEE <sup>(1)</sup></b>	14,50	Date de réception des fonds par la banque

## PRELEVEMENT SEPA (S.D.D.)

■ <b>Demande d'ICS (Identifiant Créancier SEPA) auprès de la B.D.F.</b>	23,05 €	Jour opération
■ <b>S.D.D. Support Papier</b>	5,05 €	} Date de l'échéance (reportée s'il y a lieu) = Date de règlement Interbancaire
■ <b>S.D.D. Support Télétrans / EBICS</b>		
→ Par remise de fichier	3,50 €	
→ Par prélèvement unitaire	0,35 €	
Sans minimum de perception		
■ <b>S.D.D. Retour impayé</b>	14,95 €	Date de règlement Interbancaire

(<sup>1</sup>) EEE : Pays de l'Union Européenne (UE) 28 pays (Allemagne, Autriche, Belgique, Bulgarie, Chypre, Croatie, Danemark, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Irlande, Italie, Lettonie, Lituanie, Luxembourg, Malte, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République Tchèque, Roumanie, Royaume-Uni, Slovaquie, Slovénie, Suède) + Islande, Liechtenstein, Norvège, Jersey, Guernesey et Ile de Man.

## RETRAITS ET PAIEMENTS

Commission par opération

Date de valeur

### ESPECES

■ **Mise à disposition** 23,05 € Jour d'opération

### CHEQUES

■ **Paiement de chèque ou de Lettre-chèque** Gratuit Avant-veille ouvrée du jour de présentation

■ **Commande de chéquier**  
 → Délivrance de chéquier En euro Gratuit

→ Envoi de chéquier à domicile Récupération des frais postaux

■ **Destruction de chéquier**  
 → Chéquier non réclamé 5,00 €

■ **Opposition sur chèque ou chéquier**  
 Par lettre d'opposition 28,80 €  
 Par an à date anniversaire Jour d'opération

■ **Emission d'un chèque de banque** 17,65 € Veille calendaire de la délivrance

### CHEQUES - INCIDENT SUR FONCTIONNEMENT DE COMPTE

■ **Lettre d'information préalable pour chèque sans provision** 11,65 € Jour d'opération

■ **Chèque impayé pour Défaut de provision** Jour d'opération

→ Forfait par chèque ≤ à 50 € 25,08 €

→ Forfait par chèque > à 50 € 41,81 €

Ces forfaits incluent :

- ✓ lettre d'information préalable
- ✓ frais d'ouverture de dossier
- ✓ frais par chèque impayé
- ✓ frais de lettre d'injonction
- ✓ délivrance d'un certificat de non-paiement
- ✓ constitution de provision bloquée affectée
- ✓ frais postaux

## Commission par opération

## Date de valeur

■ <b>Déclaration B.D.F. pour Chèque payé pendant la Période d'interdiction Bancaire.</b>	29,40 €	Jour d'opération
--	---------	------------------

## DOMICILIATION D'EFFET DE COMMERCE SUR NOS CAISSES

■ <b>Paiement d'effets domiciliés</b>	Gratuit	Veille ouvrée de la date de règlement
■ <b>Rejet d'échéance (Domiciliation non avisée)</b>	28,80 €	Date de règlement initiale de la domiciliation
■ <b>Effet impayé pour absence Ou insuffisance de provision</b>	28,80 €	Date de règlement initiale de la domiciliation

## VIREMENTS

■ <b>Virement sur support Papier (mono-bénéficiaire ou multi-bénéficiaires)</b>		
▪ <b>Virement SEPA</b>		
→ En faveur confrère <i>Par virement unitaire</i>	4,95 €	Date de règlement interbancaire
■ <b>Virement mono-bénéficiaire (Saisie Internet via site THEMIS)</b>		
▪ <b>Virement SEPA</b>		
→ En faveur confrère	2,00 €	Date de règlement interbancaire
■ <b>Virement multi-bénéficiaires (Saisie Internet via site THEMIS)</b>		
▪ <b>Virement SEPA</b>		
<b>Frais de remise</b>	1,50 €	Date de règlement interbancaire
→ En faveur confrère <i>Par virement unitaire</i>	0,50 €	
■ <b>Virement télétransmis (Dépôt de fichier, Télétransmission EBICS, e-THEMIS ...)</b>		
▪ <b>Virement SEPA</b>		
<b>Frais de remise</b>	1,50 €	Date de règlement interbancaire Date d'envoi des fonds par la banque
→ Par virement unitaire	0,50 €	
(Sans minimum de perception)		

■ **Virement signé électroniquement**

■ **Virement SEPA**

Virement unitaire 0,50 €

Virements multiples  
*Par virement* 0,25 €

■ **Virement à destination d'un pays de l'EEE <sup>(2)</sup>**

Virement en euro à l'exclusion du virement SEPA

**Support Papier :**

→ En faveur confrère avec IBAN 4,95 € Date d'envoi des fonds par la banque  
+ Frais SWIFT

→ **Support Télétrans :**

→ Par virement 0,35 € Date d'envoi des fonds par la banque  
+ Frais SWIFT

■ **Virement permanent** 1,30 € Date de règlement interbancaire

■ **Virement semi-permanent (Carcasse) par ligne** 4,75 € Date de règlement interbancaire = Date d'exécution convenue

■ **Virement Cpte à Cpte THEMIS** Gratuit Date de valeur compensée

■ **Confirmation de Virement (Tout type de virement)** 6,95 € Jour d'opération

■ **Retraitement d'un Virement (tout type)** 16,60 € Jour d'opération  
(Coordonnées bancaires inexploitables, Incomplètes ou non-conformes, Absence ou erreur sur l'IBAN ou le BIC etc...)

<sup>(2)</sup> Des frais divers (SWIFT notamment) sont perçus en sus

## VIREMENT REGLEMENTAIRE (TVA, URSAFF...)

■ <b>Support Papier</b>	17,00 €	Date de règlement interbancaire= Date d'exécution convenue
-------------------------	---------	--

## VIREMENT DE TRESORERIE

■ <b>Support Papier</b>	16,00 €	Date de règlement interbancaire
-------------------------	---------	---------------------------------

## PRELEVEMENT SEPA / TELEREGLEMENT

■ <b>Paiement Prélèvement SEPA/ Télé règlement</b>	Gratuit	Date de règlement interbancaire
■ <b>Rejet Prélèvement SEPA/ Télé règlement</b> <i>(Pour insuffisance de provision)</i>	20,00 €	Date de règlement interbancaire

Commission par opération

Date de valeur

■ <b>Rejet de Prélèvement SEPA</b> <i>(Pour contestation ou absence de consentement : Mandat inexistant, Révoqué ou caduc)</i>	9,25 €	Date de règlement interbancaire
■ <b>Opposition sur Prélèvement SEPA</b>	20,75 €	Jour d'opération

# COMMERCE INTERNATIONAL

## OPERATIONS DE CHANGE

Commission par opération

Date de valeur

### OPERATIONS DE CHANGE

<b>Commission de change (*)</b>		
→ Tranche jusqu'à 80 000 € (ou contre-valeur)	0,0550 %	Achat : Veille ouvrée de l'opération
→ Tranche de 80 000 € à 150 000 € (ou contre-valeur)	0,0275 %	Vente : + 2 jours ouvrés de l'opération
→ Au-dessus de 150 000 € (ou contre-valeur)	0,0275 %	
Minimum	20,75 €	
<b>Commission sur événement</b> (Par opération à terme : Liquidation anticipée / Prorogation Totale partielle)		Jour d'opération
Minimum	29,45 €	

## REGLEMENTS EN PROVENANCE DE L'ETRANGER

### RAPATRIEMENTS

<b>Virement international reçu</b>		} Date de réception des fonds par la banque pour un virement sans conversion monétaire ou Date de conversion monétaire pour un virement avec conversion monétaire
→ Virement en € d'un pays hors de l'EEE	14,50 €	
→ Virement en devise (à l'exclusion de l'euro)		

(+ Commission de change le cas échéant)

\* Commission non soumise à TVA

## ENCAISSEMENT DE CHEQUE &amp; CHEQUE DE VOYAGE

<p><b>Commission d'encaissement</b> (Taxable)</p> <p>Minimum Maximum</p> <p>→ Chèque Export avec change → Chèque Export sans change → Cash Letter sans change → Cash Letter avec change</p>	<p>0,10 %</p> <p>17,30 € 69,00 €</p>	<p>Date de traitement + 15 Jours Ouvrés Date de traitement + 15 Jours Ouvrés Date de traitement + 10 Jours Ouvrés Date de traitement + 10 Jours Ouvrés</p>
---	--	--

(+ Commission de change le cas échéant)

<p>Pour les chèques crédités « Sauf Bonne Fin », un forfait est perçu au titre des frais réclamés par nos correspondants</p>	<p>9,25 €</p>
--	---------------

<p><b>Événement sur encaissement de chèque</b></p> <p>→ Retour impayé, avis de sort ou autres interventions diverses → Intervention sur impayé avec protêt (en sus des frais de protêt)</p>	<p>46,15 € 46,15 €</p>
---	----------------------------

## ENCAISSEMENT EFFET SIMPLE

<p><b>Encaissement d'effet simple</b></p> <p>Commission d'encaissement Flat Minimum Maximum</p>	<p>0,15 %</p> <p>38,10 € 229,00 €</p>	<p>+ 1 Jour ouvré de la date de réception des fonds</p>
<p><b>Événement sur encaissement d'effet simple</b></p> <p>→ Retour impayé, → Frais d'avis de sort, → Commission d'acceptation → Intervention sur impayé avec protêt (en sus des frais de protêt)</p>	<p>46,15 € 46,15 € 46,15 €</p>	

## PAIEMENTS A DESTINATION DE L'ETRANGER

### VIREMENT

#### ■ Virement international émis

Virement en euro vers un pays hors de l'EEE

Virement en devise (A l'exclusion de l'euro)

##### → Support Papier :

Commission de transfert (taxable)

Tranche jusqu'à 80 000 € ou CV

0,10 %

Au-dessus de 80 000 € ou CV

0,05 %

Minimum (frais de dossier inclus)

28,85 €

##### → Support Télétrans :

Commission de transfert (taxable)

Tranche jusqu'à 80 000 € ou CV

0,10 %

Au-dessus de 80 000 € ou CV

0,05 %

Minimum (frais de dossier inclus)

14,45 €

(+ Commission de change le cas échéant)

(+ Frais SWIFT)

Date d'envoi des fonds  
par la banque

### PAIEMENT DE CHEQUE

#### ■ Chèque < à 100 € ou contre-valeur (Par chèque)

Commission de transfert

Cf. ci-dessus

#### ■ Chèque > à 100 € ou contre-valeur (Par chèque)

Commission de transfert

Cf. ci-dessus

(+ Commission de change le cas échéant)

(+ Frais SWIFT)

Veille ouvrée du transfert

## PAIEMENT EFFET SIMPLE

■	<b>Paiement d'effet simple</b> Commission de paiement Minimum Maximum	0,15 % 38,10 € 229,00 €	Veille ouvrée de la date d'opération
■	<b>Evénement effet simple</b>		
	→ Retour impayé,	46,15 €	
	→ Frais d'avis de sort,		
	→ Commission d'acceptation	46,15 €	
	→ Intervention sur impayé avec protêt (en sus des frais de protêt)	46,15 €	
■	<b>Libération de marchandises à notre nom (*)</b> Minimum Maximum	0.10% 75,05 € 576,00 €	
■	<b>Frais du correspondant</b> Répercussion des frais émanant du correspondant		

\* Commission non soumise à TVA

## OPERATIONS A L'EXPORTATION

## REMISES DOCUMENTAIRES EXPORT

■	<b>Commission d'encaissement (A vue ou à usance)</b> Minimum de perception Maximum de perception	0,20 % 92,30 € 691,00 €	(Par remise)
■	<b>Événement sur encaissement documentaire</b> Retour impayé, avis de sort ou autres interventions diverses	46,15 €	

## CREDIT DOCUMENTAIRE EXPORT

■	<b>Notification d'ouverture</b> Tranche jusqu'à 1 500 000 ou CV Au-delà, commission Flat Minimum de perception	0,10 % 0,05 % 104,05 €	
■	<b>Confirmation d'ouverture (*)</b> Par trimestre indivisible Sur Pays membres de l'OCDE Minimum de perception Sur autres pays	0,20 % 126,50 € Nous consulter	Dans ce cas, la commission de notification n'est pas perçue.
■	<b>Modification de crédit</b> Sauf en cas de d'augmentation ou de prorogation d'un crédit confirmé, avec dépassement de la période couverte par la Cion initiale	104,15 €	(Par remise)
■	<b>Commission de paiement ou de Levée de documents</b> Minimum de perception	0,15 % 139,00 €	
■	<b>Commission sur crédit transférable</b> Minimum de perception	0,125 % 139,00 €	

\* Commission non soumise à TVA

■	<b>Commission de Négociation</b>	0,15 %	
	Minimum de perception	139,00 €	
■	<b>Acceptation ou engagement de paiement différé</b>		(Par mois – Minimum 2 mois)
	Sur Pays membres de l'OCDE	0,125 %	
	Minimum de perception	132,00 €	
	Sur autres pays	Nous consulter	
■	<b>Remboursement auprès d'une autre banque</b>	98,60 €	
■	<b>Non utilisation du crédit</b>	40,40 €	

## OPERATIONS A L'IMPORTATION

### REMISES DOCUMENTAIRES IMPORT (DOMICILIATION SUR NOS CAISSES)

■	<b>Commission de paiement</b>	0,20 %	(Par remise)
	Minimum de perception	57,70 €	
	Maximum de perception	691,00 €	

### CREDIT DOCUMENTAIRE IMPORT

■	<b>Commission d'ouverture (*)</b>	0,25 %	Par trimestre indivisible
	Minimum de perception	156,00 €	
■	<b>Commission de modification</b>	115,25 €	(Taxable, Flat)
	Autre qu'augmentation du montant du crédit documentaire ou extension de la validité lorsque cette dernière n'entre pas dans la période couverte par la commission d'ouverture.		

\* Commission non soumise à TVA

## Commission par opération

■	<b>Commission de paiement ou de Levée de documents</b>	0,25 %	
	Minimum de perception	97,90 €	
■	<b>Commission d'acceptation (*)</b>	0,1500 %	Commission perçue uniquement sur la période non couverte par la commission d'ouverture du Crédit documentaire.
	Minimum de perception/mois	138,00 €	
■	<b>Commission de paiement différé</b>		
■	<b>Commission d'irrégularités</b>		
■	<b>Commission pour refus de documents</b>		

## Commission par opération

### OPERATIONS DIVERSES

■	<b>Frais divers (taxable)</b>		
	→ Affranchissement + frais réels	2,30 €	
	→ Fax	19,65 €	
	→ Swift	13,85 €	
	→ Swift MT 700-701	19,65 €	
■	<b>Retraitement d'un virement international</b> (Coordonnées bancaires inexploitable, Incomplètes ou non-conformes, Absence ou erreur sur l'IBAN ou le BIC etc...)	16,60 €	Jour d'opération

\* Commission non soumise à TVA

## SERVICES MONETIQUES

Commission par opération

### CARTES BANCAIRES

#### Cotisation annuelle par carte

■ <b>Carte VISA à débit immédiat</b>	36,00 €	} Perception à date anniversaire du contrat
2 <sup>ème</sup> carte sur le même compte	31,00 €	
■ <b>Carte VISA à débit différé</b>	46,00 €	
2 <sup>ème</sup> carte sur le même compte	41,00 €	
■ <b>Carte Premier</b>	139,00 €	
■ <b>Carte pré payée entreprise</b>	18,00 €	
Commission de rechargement	2%	
■ <b>Demande de carte en urgence</b> + Coût de la carte	105,00 €	

### ENCAISSEMENT DE TRANSACTIONS PAR CARTE

#### Cartes Bancaires CB

■ <b>Ouverture du contrat Cartes Bancaires CB</b> Vente de proximité, vente à distance...	Gratuit
■ <b>Encaissement des transactions CB</b> La tarification nécessite une étude personnalisée en fonction des caractéristiques propres à l'activité : vente de proximité ou à distance, volumes des remises, montant moyen des factures, taux de cartes UE et hors UE...	Nous consulter
■ <b>Terminal point de vente</b>	Achat à la charge du commerçant

## DIVERS CARTES BANCAIRES

---

■	<b>Opposition à la demande du porteur</b> (Perte ou vol)	20,00 €
■	<b>Opposition pour utilisation abusive</b>	20,00 €
■	<b>Retraits DAB en France</b>	Gratuit
■	<b>Paiement à l'étranger</b> ZONE EURO	Gratuit
	HORS ZONE EURO	1,00 %
■	<b>Retrait DAB à l'étranger</b> ZONE EURO	Gratuit
	HORS ZONE EURO	1,00 %
■	<b>Retrait aux guichets à l'étranger</b> ZONE EURO	Gratuit
	HORS ZONE EURO	1,00 %

## SERVICES DE BANQUE EN LIGNE

### Télétransmission

#### Informations de gestion

	FORFAIT MENSUEL
<b>Mise à disposition des relevés de compte</b> Au format CFONB (Soldes et mouvements)	
VIA EBICS ou e-themis	
De 1 à 5 comptes	62,30 €
De 6 à 15 comptes	94,60 €
Au-delà	141,00 €
+ Par mouvement	0,07 €
<b>Abonnement e-themis</b>	33,35 €
<b>Assistance à la mise en place de contrat télématique</b>	47,50 €
<b>Téléchargement logiciel pour convertir un fichier de Virements CFONB vers le format SEPA SCT</b>	120,00 €

## JURIDIQUE ET CONTENTIEUX

Commission par opération

Date de valeur

<b>Saisie-attribution</b> <b>Avis à tiers détenteur</b> <b>Saisie conservatoire</b> <b>Réquisition</b> (Autre que judiciaire)	210 €	Jour d'opération
<b>Avis à tiers détenteur</b> <b>Opposition à tiers détenteur</b> <b>Saisie à tiers détenteur</b> <b>Saisie de créance simplifiée</b>	83 €	Jour d'opération
<b>Oppositions administratives</b> Dans la limite des frais prévus pour les saisies (voir ci-dessus)	10 % maximum du montant dû au Trésor Public	Jour d'opération
<b>Pénalité de recouvrement pour retard de paiement Article L 441-6 du code de Commerce</b>  Indemnité forfaitaire pour frais de recouvrement Conditions d'application et taux d'intérêts de retard fixés dans les conditions générales de chaque contrat	40,00 €	Jour d'opération

# OPERATIONS SUR TITRES

## SOUSCRIPTION DE SICAV OU DE PARTS DE FCP DOMICILIES GROUPE



Souscription de SICAV ou FCP LCL

Gratuit  
(sauf droits d'entrée)

## DROITS DE GARDE

- Droits de souscription et d'attribution
- SICAV et FCP LCL

Gratuit

## FINANCEMENTS ET AUTRES SERVICES

Commission par opération

Date de valeur

### EFFETS DE COMMERCE (LCR/BOR)

■ **Intérêts perçus (\*)**  
*Minimum par effet* 8,70 €

**Escompte** : Date de remise + 1 jr

**Encaissement :**

Remise reçue au minimum 10 jours calendaires avant l'échéance → 4 jours calendaires après l'échéance (reportée s'il y a lieu)

Remise reçue moins de 10 jours avant l'échéance ou Effet à vue → 4 jours calendaires après la date effective de règlement interbancaire

■ **Commission par effet**  
 → Support Papier 3,45 €  
 → Support Télétrans 0,51 €

■ **Commission de bordereau**  
*Par remise – LCR/BOR*  
 → Support Papier 9,25 €  
 → Support Télétrans 5,65 €

■ **Événement sur effet**  
 Modification  
 Réclamation  
 Prorogation  
 Changement de domiciliation

23,05 €

Jour opération

■ **Avis de sort à la demande du client**  
 28,80 €

Jour opération

Jour opération  
 + Frais réels

■ **Effet impayé**  
 + Frais de protêt éventuels 24,25 €

Jour opération

\* **Escompte** : Lorsque les effets sont pris à l'escompte, indépendamment des commissions mentionnées ci-après, sont perçus - par effet - des intérêts d'un minimum forfaitaire mentionné ci-contre, avec un minimum de décompte d'agios de 10 jours.

## FINANCEMENTS ET AUTRES SERVICES

Commission par opération

Date de valeur

### CESSIONS DE CREANCES – LOI DAILLY

<p>■ <b>Intérêts perçus (*)</b></p> <p><i>Minimum par créance</i></p>	<div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">8,70 €</div>	<p><b>Escompte</b> : Date de remise + 1 jr Calendaire</p>
<p>■ <b>Commission de manipulation de bordereau</b></p> <p>→ France Support Papier</p> <p>→ France Support Mag.</p> <p>→ Etranger Support Papier</p> <p>→ Etranger Support Mag.</p>	<div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">20,00 €</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">8,00 €</div>  <div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">36,90 €</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">18,15 €</div>	<p>(par bordereau)</p>
<p>■ <b>Commission de gestion (par créance)</b></p> <p>→ France Support Papier</p> <p>→ France Support Mag.</p> <p>→ Etranger Support Papier</p> <p>→ Etranger Support Mag.</p>	<div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">15,75 €</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">5,25 €</div>  <div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">23,10 €</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">8,40 €</div>	
<p>■ <b>Commission de notification (Par débiteur cédé avec regroupement sur le même bordereau)</b></p> <p>France ou Etranger Tout support (Papier ou Mag.) + Frais d'envoi en Recommandé</p>	<div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">6,15 €</div>	
<p>■ <b>Cessions DAILLY sous forme de « BALANCE »</b></p> <p>Commission forfaitaire de gestion par tranche de créances cédées <b>(Par facture cédée)</b></p> <p>→ De 1 à 500 factures</p> <p>→ De 501 à 1000 factures</p> <p>→ Au-delà de 1000 factures</p>	<div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">1,07 €</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">0,82 €</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">0,56 €</div>	
<p>■ <b>Événement sur créance</b></p> <p>Modification Réclamation Prorogation</p>	<div style="border: 1px solid black; background-color: #f9c99d; padding: 5px; display: inline-block;">23,05 €</div>	<p>Jour opération</p>

## FINANCEMENTS ET AUTRES SERVICES

\* **Escompte** : Lorsque les effets sont pris à l'escompte, indépendamment des commissions mentionnées ci-après, sont perçus - par effet - des intérêts d'un minimum forfaitaire mentionné ci-contre, avec un minimum de décompte d'agios de 10 jours.

■ <b>Frais de relance en l'absence de règlement (par créance)</b>	34,65 €	
+ Frais envoi recommandé		Veille calendaire
■ <b>Frais d'impayé à échéance (Par créance)</b>	28,80 €	Jour opération

## FINANCEMENTS (Autres que découverts non convenus ou formalisés)

### Commission par opération

■ <b>Commission d'analyse de dossier</b>	0,50 %	
Minimum de perception	500,00 €	(du montant du financement sollicité)
■ <b>Renégociation de financement</b>	1,00 %	
Minimum de perception	1000,00 €	(du montant du financement sollicité)
■ <b>Renouvellement de dossier</b>	0,50 %	
Minimum de perception	500,00 €	
■ <b>Etablissement d'un avenant</b>		
→ Minimum (+ Frais réels en sus)	1 380,00 €	
■ <b>Commission de confirmation – Par an</b>	2,00 %	
Perception par trimestre (et d'avance)		
→ Minimum par trimestre (et d'avance)	287,00 €	
■ <b>Echéance de prêt impayée (Faute de provision)</b>	138,00 €	

## FINANCEMENTS ET AUTRES SERVICES

### GARANTIES DONNEES : CAUTION, AVAL FRANCE CAUTION INTERNATIONALE ...

#### ■ Etablissement d'acte de caution \*

→	Acte simple	144,20 €
→	Acte complexe avec recours au Juridique (Maximum)	576,90 €

#### ■ Avenant de prorogation

→	Maximum	190,50 €
---	---------	----------

#### ■ Caution émise sans T.P.S.A.G (\*\*)

Le TRANSFERT DE PROPRIETE DE SOMME D'ARGENT A TITRE DE GARANTIE se définit comme étant un transfert de propriété scripturale intervenant à titre de garantie d'une créance.

#### ■ Caution émise avec T.P.S.A.G. à 100 % (\*\*)

Le TRANSFERT DE PROPRIETE DE SOMME D'ARGENT A TITRE DE GARANTIE se définit comme étant un transfert de propriété scripturale intervenant à titre de garantie d'une créance.

Par an		
→	Perception par trimestre d'avance	2,00 % 0,50 %
→	Minimum de perception	28,00 €

#### ■ Aval (1)

Par an		
→	Perception par trimestre d'avance	2,00 % 0,50 %
→	Minimum de perception	112,00 €

#### ■ Frais d'analyse de dossier

Minimum de perception

0,50 %  
500,00 €

du montant de  
l'engagement  
(selon complexité)

(\*) Refacturation des frais et commissions facturés par LCL et ses correspondants

### GARANTIES RECUES

#### ■ Information annuelle aux cautions

75,50 €

(Par lettre)

## FINANCEMENTS ET AUTRES SERVICES

### GARANTIES ET CAUTIONNEMENTS INTERNATIONAUX

<p>■ <b>Emission de lettre de garantie et lettre de Crédit stand-by (**)</b> (Par acte délivré et par trimestre indivisible) Sur Pays membres de l'OCDE Minimum de perception sur autres pays</p>	<p>0,25 % 185,00 € Nous consulter</p>	
<p>■ <b>Avenant</b></p>	<p>75,00 €</p>	<p>Par modification apportée à l'acte d'origine</p>
<p>■ <b>Notification de garantie ou de Lettre de crédit stand-by</b></p>	<p>75,00 €</p>	<p>Par garantie</p>
<p>■ <b>Commission d'intervention pour mise en jeu</b> Minimum de perception</p>	<p>0,125 % 75,00 €</p>	
<p>■ <b>Garantie émise d'ordre de notre clientèle</b></p>		
<p>Acte simple</p>	<p>103,50 €</p>	
<p>Acte complexe</p>	<p>184,00 €</p>	
<p>Avenant</p>	<p>46,15 €</p>	

### AUTRES OPERATIONS

#### Commission par opération

<p>■ <b>Frais d'ouverture de compte</b></p>	<p>28,80 €</p>
<p>■ <b>Frais de clôture de compte</b></p>	<p>160,00 €</p>
<p>■ <b>Frais de relance (Absence de provision):</b></p>	
<p>    → <b>Transmission par fax/mail</b> (Sans supplément de frais)</p>	<p>23,05 €</p>
<p>    → <b>Transmission par lettre RAR</b> (Majoré des frais d'affranchissement au tarif postal en vigueur)</p>	<p>23,05 €</p>
<p>■ <b>Commission annuelle de tenue de dossier administratif, juridique et comptable</b> Perception semestrielle (Par tranche de chiffre d'affaire) :</p>	
<p>Chiffre d'affaires &lt; 1 000 000 €</p>	<p>278,00 €</p>
<p>Chiffre d'affaires ≥ 1 000 000 € et &lt; 5 000 000 €</p>	<p>557,00 €</p>
<p>Chiffre d'affaires ≥ 5 000 000 € et &lt; 20 000 000 €</p>	<p>852,00 €</p>
<p>Chiffre d'affaires &gt; 20 000 000 €</p>	<p>1130,00 €</p>

## FINANCEMENTS ET AUTRES SERVICES

■	<b>Frais de tenue de compte sans mouvement (Perception annuelle)</b>	30,00 €
---	--	---------

(\*\*)Commission non assujettie à la TVA

## DIVERS

■	<b>Correspondance, fax...</b> (+ Frais réels en sus)	6,95 €
■	<b>Envoi par fax de relevés de compte</b>	3,50 €
■	<b>Photocopie de chèque ou de remise chèque</b> (Par photocopie)	13,85 €
■	<b>Recherche d'adresse et réexpédition de courrier</b>	7,45 €
■	<b>Utilisation coursier extérieur</b> (Par course) (+ Frais réels en sus)	6,95 €
■	<b>Délivrance d'attestation</b> (Dépôt, augmentation de capital...)	32,15 €
■	<b>Demande de renseignements commerciaux</b> (Principalement sur Tirés/Cédés)	43,85 €
■	<b>Renseignement destiné au contrôle des Sociétés</b> (Audit ou demande de renseignements complexes)	170,80 €
■	<b>Demandes de Duplicata de relevés de compte</b>	15,00 €
■	<b>Demandes de photocopie de document (Chèque ou Remise chèques....)</b> (Par photocopie)	15,00 €
■	<b>Renseignement INFOGREFFE</b> (+ Frais réels en sus)	19,50 €

## Définitions

### ▪ SEPA

Le SEPA (Single Euro Payments Area – Espace unique de paiements en euros) poursuit le mouvement d’harmonisation européenne entamé avec le passage à la monnaie unique en créant une gamme unique de moyens de paiement en euros commune à l’ensemble des pays européens de l’Espace SEPA. Grâce à ces nouveaux moyens de paiement européens, les consommateurs, les entreprises, les commerçants et les administrations peuvent émettre et recevoir des paiements, pour l’ensemble des pays de la zone SEPA, dans les mêmes conditions de facilité et de sécurité que dans leur propre pays. Les paiements concernés par cette harmonisation sont ceux effectués par virement, prélèvement et carte bancaire.

### ▪ Zone SEPA

La zone SEPA couvre les 28 pays de l’Union Européenne (UE) : Allemagne, Autriche, Belgique, Bulgarie, Chypre, Croatie, Danemark, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Irlande, Italie, Lettonie, Lituanie, Luxembourg, Malte, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République Tchèque, Roumanie, Royaume-Uni, Slovaquie, Slovénie, Suède + Islande, Liechtenstein, Norvège, Suisse, Monaco.

### ▪ Espace Economique Européen

Les pays de la zone SEPA à l’exclusion de la Suisse et Monaco.

### ▪ BIC (Bank Identifier Code)

Code d’identification international de la banque (normes Swift)

### ▪ IBAN (International Bank Account Number)

Relevé d’identité bancaire international

### ▪ Jour ouvré

Les jours ouvrés correspondent aux jours ouvrables au sens de l’article L 133-4 du Code Monétaire et Financier. Les jours ouvrés de la banque sont tous les jours du lundi au vendredi, à l’exception des jours fériés légaux et des jours de fermeture des systèmes d’échange interbancaires.

### ▪ Virement

#### Virement SEPA (SCT)

Le virement SEPA est un moyen de paiement harmonisé à l’échelle européenne qui remplacera, à terme, l’ensemble des virements domestiques et européens en euro dans tous les pays de la zone SEPA. C’est un virement en provenance et à destination de banques situées dans la zone SEPA (y compris la France) et adhérentes aux règles du virement SEPA.

- Le BIC et l'IBAN sont reconnus comme seuls identifiants du compte.
- Le compte du bénéficiaire est crédité du montant total de la transaction.
- Les informations communiquées par le donneur d'ordre relatives au « motif du paiement » (libellé maximum de 140 caractères) et à la « référence du donneur d'ordre » (35 caractères maximum) sont véhiculées au bénéficiaire sans altération.

Cas particuliers :

- ➔ Virement en euro vers une banque européenne non adhérente au SEPA : Le virement sera traité via les systèmes de règlement internationaux hors SEPA
- ➔ Virement libellé en devise d'un état membre EEE à l'exclusion de l'euro : Par exemple de la livre sterling (GBP) ou du franc suisse (CHF) : Le virement sera traité via les systèmes de règlement internationaux hors SEPA

## Virement de Trésorerie

Le virement de Trésorerie est un virement d'équilibrage entre les différents comptes d'une même entreprise ou d'un même groupe, à des fins de gestion et d'optimisation de sa trésorerie. Il fait l'objet d'une application d'une valeur compensée au débit pour l'émetteur et au crédit pour le réceptionneur des fonds. Ce jour de valeur est le jour d'échange interbancaire.

## Virement permanent

Virement automatique à périodicité fixe

### ▪ Prélèvement

## Prélèvement SEPA (SDD)

Le prélèvement SEPA est un prélèvement en euro, initié par le créancier sur la base d'une autorisation préalable : le MANDAT. Il est signé par le débiteur. La gestion et la conservation du mandat sont assurées par le créancier. Cette autorisation peut être générale pour des opérations de débits récurrentes ou unitaires pour une opération de débit ponctuelle. Le prélèvement SEPA ne peut être effectué qu'entre deux comptes situés dans la zone SEPA.

### ▪ EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard)

Nouveau protocole de communication interbancaire en remplacement d'Etebac.

# TARIFS ET CONDITIONS DES PRINCIPALES OPÉRATIONS BANCAIRES

Au 1er avril 2020



**THEMIS**

**BANQUE**

LA BANQUE DU REBOND

## THEMIS BANQUE, LA BANQUE DE VOTRE REBOND

Ce catalogue reprend les conditions applicables aux opérations les plus courantes réalisées par notre clientèle d'entreprises et de professionnels.

Elles sont susceptibles d'être modifiées à tout moment. Toute modification fera l'objet d'une information préalable dans les conditions légales et réglementaires en vigueur.

Les commissions indiquées dans ce document sont exprimées hors taxe. Il s'y ajoute, lorsqu'elle est due, la TVA au taux en vigueur à la date de l'opération. Les commissions non soumises à la TVA sont signalées par un renvoi en bas de page.

N'hésitez pas à contacter votre interlocuteur habituel pour toute précision ou rendez-vous sur :

[service.client@themisbanque.com](mailto:service.client@themisbanque.com)

<b>OUVERTURE – FONCTIONNEMENT ET SUIVI DU COMPTE.....</b>	<b>4</b>
1. OUVERTURE DE COMPTE .....	4
2. CLOTURE DE COMPTE .....	4
3. TENUE DE COMPTE .....	4
4. RELEVÉ DE COMPTE.....	4
<b>BANQUE A DISTANCE.....</b>	<b>4</b>
1. ABONNEMENT MENSUEL A DES SERVICES A DISTANCE .....	4
2. MISE A DISPOSITION DES OPERATIONS AU FORMAT CFONB .....	4
3. ASSISTANCE A LA MISE EN PLACE.....	4
<b>MOYENS ET OPERATIONS DE PAIEMENT ET D’ENCAISSEMENT .....</b>	<b>5</b>
1. ESPECES .....	5
2. ENCAISSEMENT CHEQUE.....	5
3. PAIEMENT PAR CHEQUE .....	5
4. ENCAISSEMENT PAR CARTE BANCAIRE .....	5
5. PAIEMENT PAR CARTE BANCAIRE.....	5
6. REGLEMENT PAR EFFET DE COMMERCE .....	6
7. ENCAISSEMENT PAR EFFET DE COMMERCE PAYABLE EN FRANCE .....	6
8. ENCAISSEMENT PAR EFFET DE COMMERCE PAYABLE A L’ETRANGER.....	6
9. EMISSION DE VIREMENT SEPA.....	6
10. EMISSION DE VIREMENT HORS SEPA.....	6
11. RECEPTION DE VIREMENT .....	7
12. PAIEMENT PAR PRELEVEMENT SEPA .....	7
13. ENCAISSEMENT PAR PRELEVEMENT SEPA.....	7
14. CHANGE.....	7
15. COMMUNICATION .....	7
<b>FINANCEMENTS ET CREDITS.....</b>	<b>7</b>
1. REMISE DOCUMENTAIRE IMPORT .....	7
2. REMISE DOCUMENTAIRE EXPORT .....	7
3. CREDIT DOCUMENTAIRE IMPORT.....	7
4. CREDIT DOCUMENTAIRE EXPORT.....	8
5. ESCOMPTE .....	8
6. CESSIONS DE CREANCES – LOI DAILLY.....	8
7. FINANCEMENTS .....	9
8. CAUTION BANCAIRE .....	9
9. CAUTION BANCAIRE INTERNATIONALE.....	9
<b>OPERATIONS PARTICULIERES.....</b>	<b>9</b>

## Ouverture – Fonctionnement et Suivi du compte

### 1. Ouverture de compte

Ouverture de compte	28,80€
---------------------	--------

### 2. Clôture de compte

Clôture de compte	160€
-------------------	------

### 3. Tenue de compte

Frais de gestion de compte (par compte et par trimestre)	60 à 200€
Commission de mouvements *	0,20%
Commission de découvert (applicable sur le plus fort découvert du mois) *	0,10%
Frais pour compte inactif	30€
Frais d'actualisation de dossier juridique, administratif et comptable (perception semestrielle)	Par tranche de CA : CA < 1 M€ = 278€ / an CA ≥ 1M€ et < 5M€ = 557€ / an CA ≥ 5M€ et < 20 M€ = 852€ / an CA ≥ 20 M€ = 1130€ / an
Délivrance d'un RIB international (en ligne)	Gratuit
Délivrance d'un RIB international (auprès d'un conseiller)	5€
Intérêts débiteurs	Taux de base bancaire +6.70%

### 4. Relevé de compte

Mensuel	Gratuit
Demande de duplicata	15€

## Banque à distance

### 1. Abonnement mensuel à des services à distance

Internet	33,35€
Relevé de compte télétransmis via EBICS ou SWIFT	De 1 à 5 Comptes = 62,30€ De 6 à 15 Comptes = 94,60€ + de 15 Comptes = 141€

### 2. Mise à disposition des opérations au format CFONB

Facturation par ligne télétransmise	0,07€
-------------------------------------	-------

### 3. Assistance à la mise en place

Assistance à la mise en place	47,50€
-------------------------------	--------

### 4. Téléchargement logiciel pour convertir un fichier de Virements CFONB vers le format SEPA SCT

Téléchargement logiciel pour convertir un fichier de Virements CFONB vers le format SEPA SCT	120€
--	------

\* Non soumis à la TVA

## Moyens et Opérations de Paiement et d'Encaissement

### 1. Espèces

Ramassage des Fonds : audit de sécurité	100€
Frais pour un ramassage de Fonds	60€ par tranche de 10K€

### 2. Encaissement chèque

Remise de chèques (jour de comptabilisation + 1 jour ouvré)	Gratuit
Chèque impayé pour autre motif que "sans provision"	15,05€
Frais sur remise à l'encaissement d'un chèque payable à l'étranger	0,10% (Minimum = 17,30€ / Maximum = 69€)
Erreur sur remise de chèque imputable au client	10€
Evénement lié à une remise à l'encaissement d'un chèque payable à l'étranger (retour impayé, avis de sort, intervention diverse)	46,15€

### 3. Paiement par chèque

Mise à disposition d'un chéquier (fabrication et envoi en RAR)	Frais postaux
Destruction d'un chéquier non récupéré	5€
Paiement par chèque	Gratuit
Opposition sur chèque	28,80€
Opposition sur chéquier	28,80€
Délivrance d'un chèque de banque (émission + envoi)	17,65€
Frais de lettre d'information préalable pour chèque sans provision	11,65€
Forfaits de frais par chèque rejeté pour défaut de provision	Chèque ≤ 50€ = 25,08€ Chèques > 50€ = 41,81€
Frais suite à déclaration par la BDF d'une interdiction d'émettre des chèques	29,40€

### 4. Encaissement par carte bancaire

Ouverture d'un contrat monétique	Gratuit
Encaissement des transactions CB	Nous consulter

### 5. Paiement par carte bancaire

Carte Visa Classic	Débit Immédiat = 36€ / an Débit Différé = 46€ / an  2ème carte sur le même compte : DI = 31€ / an DD = 41€ / an
Carte Visa Premier	139€ / an
Frais de retrait	Zone Euro = Gratuit Hors Zone Euro = 1%
Frais de Paiement	Zone Euro = Gratuit Hors Zone Euro = 1%
Mise en opposition par le porteur	20€
Envoi de votre carte en urgence	105€
Frais d'opposition de carte bancaire par la banque	20€
Re-fabrication carte (autre que perdue ou détériorée)	15€

## 6. Règlement par Effet de Commerce

Paiement d'Effet domicilié	Gratuit
Rejet d'échéance	28,80€
Effet impayé pour absence ou insuffisance de provision	28,80€

## 7. Encaissement par Effet de Commerce Payable en France

Encaissement d'Effet sur support papier	3,45€ / Effet 9,25€ / Remise
Encaissement d'Effet télétransmis	0,51€ / Effet 5,65€ / Remise
Événement sur Effet (Modification, Réclamation, Prorogation, ...)	23,05 €
Effet impayé	24,25€ (+ frais de protêt éventuels)
Avis de sort à la demande du client	28,80€

## 8. Encaissement par Effet de Commerce Payable à l'étranger

Encaissement d'Effet Simple *	0,15% (Minimum = 38,10€ / Maximum = 229€)
Événement sur encaissement d'Effet Simple (retour impayé, avis de sort, acceptation, ...)	46,15€
Libération de marchandise au nom de la Banque *	0,10% (Minimum = 75,05€ / Maximum = 576€)
Effet impayé	24,25€ (+ frais de protêt éventuels)
Frais du correspondant	Répercussion

## 9. Emission de Virement SEPA

Ordre de virement sur support papier	4,95€ / Virement
Ordre de virement unitaire transmis par Internet	2€ / Virement
Ordres de virements multiples transmis par Internet	1,50€ / Remise + 0,50€ / Virement
Ordre de virement unitaire signé électroniquement	0,50€ / Virement
Ordres de virements multiples signés électroniquement	0,25€ / Virement
Virement interne	Gratuit
Frais de virement permanent	1,30€ / Virement
Frais de confirmation de virement	6,95€ / Virement
Frais pour retraitement d'un virement (coordonnées bancaires inexploitable ou incomplètes)	16,60 €
Ordre de virement réglementaire sur support papier	17€ / Virement
Ordre de virement de trésorerie sur support papier	16€ / Virement

## 10. Emission de Virement Hors SEPA

Ordre de virement en € sur support papier	4,95€ / Virement + Frais Swift
Ordre de virement en € transmis par internet	0,35€ / Virement + Frais Swift
Ordre de virement international sur support papier	Jusqu'à 80 K€ = 0,10% Au-dessus de 80 K€ = 0,05% (Minimum = 28,85€ / Opération + frais Swift)

\* Non soumis à la TVA

Ordre de virement international télétransmis	Jusqu'à 80 K€ = 0,10% Au-dessus de 80 K€ = 0,05% (Minimum = 14,45€ / Opération + frais Swift)
Frais pour retraitement d'un virement (coordonnées bancaires inexploitables ou incomplètes)	16,60 €
<b>11. Réception de Virement</b>	
Réception Virement SEPA	Gratuit
Réception d'un virement Hors SEPA	14,50€ / Virement
<b>12. Paiement par prélèvement SEPA</b>	
Avis de prélèvement reçu	Gratuit
Mise en opposition d'un Prélèvement	15€
Rejet de prélèvement pour insuffisance de provision	20€
<b>13. Encaissement par prélèvement SEPA</b>	
Frais pour demande d'un Identifiant Créancier SEPA	23,05€
Remise de prélèvements transmise sur support papier	5,05€ / Prélèvement 3,50€ / Remise
Remise de prélèvement transmise par internet	+ 0,35€ / Prélèvement
Rejet de prélèvement pour contestation ou absence de consentement	9,75 €
Rejet de prélèvement pour opposition	20,75 €
Retour impayé sur prélèvement	14,95 €
<b>14. Change</b>	
Commission de change *	Jusqu'à 80 K€ = 0,055% Au-dessus de 80 K€ = 0,0275% (Minimum = 20,75€ / Opération)
<b>15. Communication</b>	
Frais de fax	19,65€
Frais de Swift	19,65€

## Financements et Crédits

### 1. Remise Documentaire Import

Commission de paiement	0,20% (Minimum = 57,70€ / Maximum = 691€)
------------------------	--

### 2. Remise Documentaire Export

Commission d'encaissement	0,20% (Minimum = 92,30€ / Maximum = 691€)
Frais pour évènement sur encaissement documentaire (retour impayé, avis de sort, ...)	46,15 €

### 3. Crédit Documentaire Import

Commission d'ouverture	350€
------------------------	------

\* Non soumis à la TVA

Commission d'engagement (par trimestre indivisible) *	0,25% Minimum = 156€
Commission de modification	140€
Commission de paiement, de négociation	0,25% Minimum = 140€
Commission d'acceptation (perception mensuelle) *	0,30% Minimum = 200€
Frais pour document irrégulier	200€

#### 4. Crédit Documentaire Export

Frais pour notification d'ouverture	Jusqu'à 1,5 M€ = 0,10% Au-delà de 1,5M€ = 0,05% Minimum = 220€
Confirmation d'ouverture (par trimestre indivisible)	0,20% sur les pays membres de l'OCDE Autre pays : nous consulter Minimum = 126,50€
Frais pour modification de crédit	140€
Commission de paiement, de négociation ou de levée de documents	0,15% Minimum = 150€
Remboursement auprès d'un autre Etablissement	98,60€
Non utilisation	40,40€
Acceptation ou engagement de paiement différé (perception mensuelle avec 2 mois minimum)	0,125% sur les pays membres de l'OCDE Autre pays : nous consulter Minimum = 132€

#### 5. Escompte

Perception des intérêts - Minimum par effet *	Minimum 8,70€ / Créance
---	-------------------------

#### 6. Cessions de Créances – Loi Dailly

Perception des intérêts - Minimum par créance *	Minimum 8,70€ / Créance
Cession de créances - France - sur support papier	20€ / Bordereau + 15,75€ / Créance
Cession de créances - France - sur support magnétique	8€ / Bordereau + 5,25€ / créance
Cession de créances - Etranger - sur support papier	36,90€ / Bordereau + 23,10€ / Créance
Cession de créances - Etranger - sur support magnétique	18,15€ / Bordereau + 8,40€ / Créance
Cession de créances sous forme de "Balance" (en fonction du nombre de créances cédées)	De 1 à 500 = 1,07€ / Créance De 501 à 1000 = 0,82€ / Créance au-delà de 1000 = 0,56€ / créance
Commission de notification (pour chacun des débiteurs cédés sur un même bordereau)	6,15€ + Frais d'envoi
Frais pour événement sur une créance (modification, recherche, prorogation, ...)	23,05€
Frais d'impayé à échéance	28,80€ / Créance
Frais de relance	34,65€ / Créance + Frais d'envoi

\* Non soumis à la TVA

## 7. Financements

Frais de dossier à l'ouverture et au renouvellement de la ligne	0,5% du montant Minimum = 500€
Frais pour renégociation	1% du montant Minimum = 1000€
Frais pour rédaction d'un avenant	Minimum 1 380€
Échéance de prêt impayée	138€
Commission de confirmation payable par trimestre d'avance	2% Minimum = 287€
Frais pour pénalités de recouvrement pour retard de paiement (Art. L441-6 du Code du Commerce)	40€
Frais d'information annuelle des cautions	75,50€

## 8. Caution bancaire

Frais pour établissement d'un acte simple	190€
Frais pour établissement d'un acte complexe	Nous consulter
Frais pour établissement d'un avenant	Nous consulter
Commission de caution payable par trimestre d'avance	Nous consulter

## 9. Caution bancaire internationale

Frais pour établissement d'un acte simple	190€
Frais pour établissement d'un acte complexe	Nous consulter
Frais pour établissement d'un avenant	Nous consulter
Commission de caution payable par trimestre d'avance	Nous consulter
Notification de garantie ou de lettre de crédit stand-by	75€
Commission d'intervention pour mise en jeu	0,125% (Minimum = 75€)

## Opérations Particulières

Frais par Avis à Tiers Détenteur	10% maximum du montant dû au Trésor Public (dans la limite du plafond prévu par décret du n°2018-1118, soit 100€ TTC)
Frais par Opposition à Tiers Détenteur	10% maximum du montant dû au Trésor Public (dans la limite du plafond prévu par décret du n°2018-1118, soit 100€ TTC)
Frais par Saisie Attribution	210€
Frais par Saisie Conservatoire	210€
Frais par Saisie ou Opposition Administratives	10% maximum du montant dû au Trésor Public (dans la limite du plafond prévu par décret du n°2018-1118, soit 100€ TTC)
Frais par Réquisition autre que judiciaire	210€
Correspondance	6,95€ (+ frais d'envoi)
Recherche d'adresse	7,45 €
Utilisation coursier extérieur	6,95€ + Frais du coursier
Délivrance d'attestation (dépôt ou augmentation de capital)	32,15€

Demande de renseignements commerciaux	43,85€
Renseignement destiné au contrôle des sociétés (audit ou demande de renseignements complexes)	170,80€
Demande de photocopie de document (chèque, remise chèque, ...) : <à 1 an	15€
Demande de photocopie de document (chèque, remise chèque, ...) > à 1 an	30€
Renseignement Infogreffe	19,50€ (+ frais réels)
Frais de relance pour absence de provision	23,05€