TARIFS ET CONDITIONS DES PRINCIPALES OPERATIONS BANCAIRES

Au 23/09/2025 *

TARIFS ET CONDITIONS DES PRINCIPALES OPERATIONS BANCAIRES

Au 23 septembre 2025

THEMIS
BANQUE
LA BANQUE DU REBOND

* Sauf pour les dispositions relatives aux virements SEPA instantané reçu

THEMIS
BANQUE
LA BANQUE DU REBOND

THÉMIS 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

Thémis Banque
41 avenue Gambetta
92400 Courbevoie
www.themisbanque.com

OUVERTURE – FONCTIONNEMENT ET SUIVI DU COMPTE **4**

1. Ouverture de compte 4
2. Clôture de compte 4
3. Tenue de compte 4
4. Relevé de compte 4

BANQUE À DISTANCE **4**

1. Abonnement mensuel à des services à distance 4
2. Mise à disposition des opérations au format CFONB 4
3. Assistance à la mise en place 4

MOYENS ET OPÉRATIONS DE PAIEMENT ET D'ENCAISSEMENT **5**

1. Espèces 5
2. Encaissement chèque 5
3. Paiement par chèque 5
4. Encaissement par carte bancaire 5
5. Paiement par carte bancaire 5
6. Règlement par Effet de Commerce 6
7. Encaissement par Effet de Commerce Payable en France 6
8. Encaissement par Effet de Commerce Payable à l'étranger 6
9. Emission de Virement SEPA (classique ou instantané) 6
10. Emission de Virement Hors SEPA 6
11. Réception de Virement 7
12. Paiement par prélèvement SEPA 7
13. Encaissement par prélèvement SEPA 7
14. Change 7
15. Communication 7

FINANCEMENTS ET CRÉDITS **7**

1. Remise Documentaire Import 7
2. Remise Documentaire Export 7
3. Crédit Documentaire Import 7
4. Crédit Documentaire Export 8
5. Escompte 8
6. Cessions de Créances – Loi Dailly 8
7. Financements 9
8. Caution bancaire 9
9. Caution bancaire internationale 9

OPÉRATIONS PARTICULIÈRES **9**

THEMIS
BANQUE
LA BANQUE DU REBOND

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 [1]	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€

[1] Non soumis à la TVA

THEMIS
BANQUE
LA BANQUE DU REBOND

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€
Service Dépôt Cash	17€ par versement

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 = 2,5% + 3€
Frais de Paiement	Zone Euro = Gratuit Hors Zone Euro = 2,5% + 3€
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€)
Evénement sur encaissement d'Effet Simple (retour impayé, avis de sort, acceptation, …)	46,15€
Libération de marchandise au nom de la Banque [2]*	0,10% (Minimum = 75,05€ / Maximum = 576€)
Effet impayé	24,25€ (+ frais de protêt éventuels)
Frais du correspondant	Répercussion

9. Emission de Virement SEPA classique ou instantané

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 inexploitables 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%

[2]* Non soumis à la TVA

	(Minimum = 28,85€ / Opération + frais Swift)
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 €

11. Réception de Virement

Réception Virement SEPA classique ou instantané	Gratuit
Réception d'un virement Hors SEPA	14,50€ / Virement

12. Paiement par prélèvement SEPA

Avis de prélèvement reçu	Gratuit
Mise en opposition d'un Prélèvement	15€
Rejet de prélèvement pour insuffisance de provision	20€

13. Encaissement par prélèvement SEPA

Frais pour demande d'un Identifiant Créancier SEPA	23,05€
Remise de prélèvements transmise sur support papier	5,05€ / Prélèvement
Remise de prélèvement transmise par internet	3,50€ / Remise + 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 €

14. Change

Commission de change [3]*	Jusqu'à 80 K€ = 0,055% Au-dessus de 80 K€ = 0,0275% (Minimum = 20,75€ / Opération)

15. Communication

Frais de fax	19,65€
Frais de Swift	13,85€

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]* Non soumis à la TVA

3. Crédit Documentaire Import

Commission d'ouverture	350€
Commission d'engagement (par trimestre indivisible) [4]*	0,25% Minimum = 156€
Commission de modification	140€
Commission de paiement, de négociation	0,25% Minimum = 140€
Commission d'acceptation*	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

[4]* Non soumis à la TVA

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

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€