

# TARIFS ET CONDITIONS DES PRINCIPAUX SERVICES ET OPERATIONS BANCAIRES

Au 01/08/2026



**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 (CLASSIQUE OU INSTANTANE) .....    | 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 | Gratuit |
|-------------------|---------|

### 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 :<br>CA < 1 M€ = 278€ / an<br>CA ≥ 1M€ et < 5M€ = 557€ / an<br>CA ≥ 5M€ et < 20 M€ = 852€ / an<br>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€<br>De 6 à 15 Comptes = 94,60€<br>+ 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€ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------|

## 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%<br>(Minimum = 17,30€ / Maximum = 69€) |
| Erreur sur remise de chèque imputable au client                                                                                  | 10€                                         |
| Événement 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€<br>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<br>Débit Différé = 46€ / an                          |
| Carte Visa Premier                                    | 2ème carte sur le même compte :<br>DI = 31€ / an<br>DD = 41€ / an<br>139€ / an |
| Frais de retrait                                      | Zone Euro = Gratuit<br>Hors Zone Euro = 2,5% + 3€                              |
| Frais de Paiement                                     | Zone Euro = Gratuit<br>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

|                                                        |         |
|--------------------------------------------------------|---------|
| Païement 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<br>9,25€ / Remise         |
| Encaissement d'Effet télétransmis                                 | 0,51€ / Effet<br>5,65€ / Remise         |
| Événement sur Effet (Modification, Réclamation, Prorogation, ...) | 23,05 €                                 |
| Effet impayé                                                      | 24,25€<br>(+ 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%<br>(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%<br>(Minimum = 75,05€ / Maximum = 576€) |
| Effet impayé                                                                              | 24,25€<br>(+ 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%<br>Au-dessus de 80 K€ = 0,05%<br>(Minimum = 28,85€ / Opération + frais Swift) |

\* Non soumis à la TVA

|                                                                                            |                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ordre de virement international télétransmis                                               | Jusqu'à 80 K€ = 0,10%<br>Au-dessus de 80 K€ = 0,05%<br>(Minimum = 14,45€ / Opération + frais Swift) |
| Frais pour retraitement d'un virement (coordonnées bancaires inexploitable 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<br>+<br>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 * | Jusqu'à 80 K€ = 0,055%<br>Au-dessus de 80 K€ = 0,0275%<br>(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%<br>(Minimum = 57,70€ / Maximum = 691€) |
|------------------------|----------------------------------------------|

### 2. Remise Documentaire Export

|                                                                                       |                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Commission d'encaissement                                                             | 0,20%<br>(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%<br>Minimum = 156€ |
| Commission de modification                            | 140€                    |
| Commission de paiement, de négociation                | 0,25%<br>Minimum = 140€ |
| Commission d'acceptation*                             | 0,30%<br>Minimum = 200€ |
| Frais pour document irrégulier                        | 200€                    |

#### 4. Crédit Documentaire Export

|                                                                                          |                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Frais pour notification d'ouverture                                                      | Jusqu'à 1,5 M€ = 0,10%<br>Au-delà de 1,5M€ = 0,05%<br>Minimum = 220€                     |
| Confirmation d'ouverture (par trimestre indivisible)                                     | 0,20% sur les pays membres de l'OCDE<br>Autre pays : nous consulter<br>Minimum = 126,50€ |
| Frais pour modification de crédit                                                        | 140€                                                                                     |
| Commission de paiement, de négociation ou de levée de documents                          | 0,15%<br>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<br>Autre pays : nous consulter<br>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<br>+<br>15,75€ / Créance                                                             |
| Cession de créances - France - sur support magnétique                                  | 8€ / Bordereau<br>+<br>5,25€ / créance                                                               |
| Cession de créances - Etranger - sur support papier                                    | 36,90€ / Bordereau<br>+<br>23,10€ / Créance                                                          |
| Cession de créances - Etranger - sur support magnétique                                | 18,15€ / Bordereau<br>+<br>8,40€ / Créance                                                           |
| Cession de créances sous forme de "Balance" (en fonction du nombre de créances cédées) | De 1 à 500 = 1,07€ / Créance<br>De 501 à 1000 = 0,82€ / Créance<br>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                                                                                     |

\* Non soumis à la TVA

Frais de relance

34,65€ / Créance + Frais d'envoi

## 7. Financements

|                                                                                                |                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Frais de dossier à l'ouverture et au renouvellement de la ligne                                | 1% du montant<br>Minimum = 1000€ |
| Frais pour renégociation                                                                       | 1% du montant<br>Minimum = 1000€ |
| Frais pour rédaction d'un avenant                                                              | Minimum 2 000€                   |
| Échéance de prêt impayée                                                                       | 138€                             |
| Commission de confirmation payable par trimestre d'avance                                      | 2%<br>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            | 250€           |
| 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                | 380€                       |
| 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               | 0,150%<br>(Minimum = 300€) |

# 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€                 |