



BANQUE
WORMSER FRÈRES

TARIFS CLIENTS PROFESSIONNELS

Au 1^{er} janvier 2020



OUVERTURE, FONCTIONNEMENT ET SUIVI DE VOTRE COMPTE

OUVERTURE ET CLÔTURE

- Ouverture de compte gratuit*
- Clôture de compte gratuit*

RELEVÉS DE COMPTE

- Relevé de compte mensuel gratuit
- Relevé de compte avec une périodicité différente 10,00 € **TVA** /relevé
- Duplicata d'un relevé de compte 3,50 € **TVA**

TENUE & ARRÊTÉ DE COMPTE

- Frais de tenue de compte 15,00 €/mois*
- Commission de mouvement (*calculée sur les mouvements au débit du compte*) 0,10 % mensuel
- Intérêts débiteurs pour découvert non convenu ou non formalisé TBB⁽¹⁾ + 7,00% (*taux débiteur annuel révisable*)
- Commission de plus fort découvert 0,05 % mensuel (*calculé sur le solde débiteur le plus élevé de chaque mois et plafonné à 100% des intérêts débiteurs*)
- Frais annuels de tenue de compte sans mouvement depuis 12 mois 30,00 € /an (*cf. article L.312-19 du Code monétaire et financier à concurrence du solde disponible sur le compte*)

DÉLIVRANCE DE DOCUMENTS

- Frais de recherche de documents (à l'unité) 30,00 € **TVA**
- Délivrance d'une attestation (à l'unité) 30,00 € **TVA**
- Information des Commissaires Aux Comptes, par société 150,00 € **TVA**

ABONNEMENT À DES SERVICES DE BANQUE À DISTANCE

- Abonnement au service Internet gratuit
- Abonnement services Ebics⁽²⁾T 40,00 € **TVA** /mois

VOS MOYENS ET OPÉRATIONS DE PAIEMENT

VIREMENTS

- Émission d'un virement urgent (valeur jour avant 14h) 19,00 €
- **Virement SEPA** ⁽⁴⁾
 - Réception d'un virement SEPA⁽⁴⁾ gratuit*
 - Émission d'un virement occasionnel vers une autre banque de l'espace SEPA⁽⁴⁾
 - . Depuis l'espace client en ligne ou Services Ebics⁽²⁾T gratuit*
 - . Hors espace client en ligne ou Services Ebics⁽²⁾T 4,00 €
 - Frais de mise en place d'un virement permanent SEPA⁽⁴⁾ gratuit*
- **Virement hors SEPA** ⁽⁴⁾
 - Réception d'un virement hors SEPA⁽⁴⁾ 19,00 € + change*
 - Émission d'un virement international hors SEPA⁽⁴⁾ (*barème cumulable*).... min 19,00 € + change*
 - . Jusqu'à 75 000 € 0,100 %
 - . Au-delà de 75 000 € 0,050 %
 - Des frais additionnels de correspondants peuvent être imputés nous consulter

CHANGE

• Commission de change (appliquée à toute opération d'achat ou de vente de devises) :	
. Jusqu'à 100 000 €.....	0,80 %
. de 100 001 € à 500 000 €.....	0,65 %
. au-delà de 500 000 €	0,50 %
• Taux de change utilisé	spot
• Change au comptant (minimum par opération).....	19,00 €
• Change à terme (minimum par opération).....	200,00 €

CARTES BANCAIRES

Cartes de paiement

• Cotisation annuelle :	
. Carte Visa Premier standard	150,00 €
. Carte Visa Premier Plus.....	180,00 €
• Réédition d'un code confidentiel (demande d'un nouvel envoi de code confidentiel)...	10,00 €
• Fabrication d'une nouvelle carte	20,00 €
• Retrait d'espèces au distributeur automatique de billets (zone euro)	gratuit
• Retrait d'espèces au distributeur automatique de billets (hors zone euro)	0,84 € + 3,25 %
• Paiement par carte chez un commerçant (zone euro)	gratuit
• Paiement par carte chez un commerçant (hors zone euro).....	3,25 %
• Frais d'opposition (blocage) de la carte par la banque pour usage abusif	25,00 €
• Frais d'opposition de la carte par le porteur pour perte ou vol.....	gratuit

Cartes American Express⁽³⁾

(Cotisation annuelle TTC appliquée par American Express)

• Carte Business Green.....	95,00 €
• Carte Business Gold	185,00 €
• Carte Business Platinum	590,00 €

PRÉLÈVEMENTS

• Frais par paiement d'un prélèvement Sepa SDD Core.....	gratuit
• Frais de mise en place ou de modification d'un mandat de prélèvement Sepa SDD BtoB.....	16,00 €
• Émission d'un prélèvement (Ebics ⁽²⁾ T)	0,45 €
• Émission d'un prélèvement (papier)	4,00 €
• Frais d'opposition ou de révocation d'un mandat	gratuit
(Mise en opposition d'un prélèvement Sepa)	
• Demande d'ICS ⁽⁵⁾ à la Banque de France (attribution de numéro ICS)	75,00 €

CHÈQUES

• Frais d'opposition chèque et/ou chéquier par l'émetteur	20,00 €
• Frais d'émission/annulation d'un chèque de banque.....	20,00 €
• Avis de sort	15,00 €
• Remise de chèque émis hors de France	0,10 %
(min : 20 € / max : 100 € + frais de port variables selon le pays)	

ESPÈCES

- Versement ou retrait d'espèces à notre guichet..... gratuit

MONÉTIQUE COMMERÇANT

- Contrat commerçant Nous consulter
- Vente à distance Nous consulter

EFFETS DE COMMERCE (BILLET À ORDRE ET LCR)

- Avis de sort 15,00 €

Effets domiciliés

- Échéance avisée..... gratuit
- Échéance non avisée 16,00 €

Effets remis à l'encaissement

- Par effet 15,00 €
- Envoi à l'acceptation, réclamation, prorogation,
changement de domiciliation ou autres motifs..... 20,00 €

COTISATION À UNE OFFRE GROUPÉE DE SERVICES..... non fourni

IRRÉGULARITÉS ET INCIDENTS

COMMISSION D'INTERVENTION

Incident de fonctionnement du compte nécessitant un traitement particulier. Somme perçue par la banque en raison d'une opération ayant entraîné une irrégularité de fonctionnement du compte

- Par opération 16,00 € **TVA**

OPÉRATIONS PARTICULIÈRES

- Frais par procédure de saisie administrative à tiers détenteur (*avis et oppositions à tiers détenteur, oppositions administratives et saisies assimilées*) 10 % du montant dû au Trésor public ou au créancier (*max : 100 €*)
- Saisie-attribution 100,00 €

INCIDENTS DE PAIEMENT

Sur carte

- Frais pour déclaration à la Banque de France d'une décision de retrait de CB 40,00 €

Incidents sur chèque émis

- Frais de lettre d'information préalable pour chèque sans provision..... 20,00 €
- Forfait de frais par chèque rejeté pour défaut de provision :
 - . inférieur ou égal à 50 € 30,00 €
 - . supérieur à 50 € 50,00 €
- Frais suite à notification signalée par la Banque de France
d'une interdiction d'émettre des chèques..... 30,00 €

Incidents sur chèque remis

- Chèque remis à l'encaissement et retourné impayé gratuit
- Autres motifs de rejet : vol, absence de mentions obligatoires 15,00 €

Sur prélèvement SEPA

- Frais de rejet de prélèvement pour défaut de provision 20,00 €
- Impayé sur prélèvement à l'encaissement 15,00 €

Sur effet

- Frais de rejet pour défaut de provision, sans ordre de payer, demande de prorogation, ou autres motifs, de LCR domiciliée 20,00 €
- Impayé sur remise d'effet (LCR/BOR) 20,00 €

LES CRÉDITS ET CAUTIONS

CRÉDITS

- Taux nous consulter
- Frais de dossier nous consulter

DÉCOUVERT AUTORISÉ

- Taux (*augmenté de la commission de plus fort découvert, des frais de dossier peuvent y être ajoutés*) nous consulter

ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE

- Taux et frais de dossier selon la nature de l'engagement 0,50 % à 2,40 % l'an

OPÉRATIONS DE PORTEFEUILLE

- Par effet remis à l'escompte (LCR ou BOR)
 - . Support papier 5,50 €
 - . Support magnétique 2,50 €
- Incident portefeuille (réclamation, prorogation, impayé) 16,00 €
- Avis de sort 16,00 €

CESSIONS DE CRÉANCES LOI «DAILLY»

- Commission de bordereau 5,50 € /bordereau
- Commission de notification « Loi Daily » 20,00 € /créance
- Frais de créance impayée 16,00 €

AFFACTURAGE

- Contrat d'affacturage nous consulter

AUTRES PRESTATIONS

- Commission d'intervention pour échéance impayée 40,00 €
- Lettre d'information annuelle aux cautions (par engagement) 55,00 €

ÉPARGNE ET PLACEMENTS FINANCIERS

ÉPARGNE BANCAIRE

- Epargne disponible
 - . Livret A Association gratuit

- Epargne moyen/long terme
 - . Compte à Terme gratuit
Les taux de ces placements ne sont pas indiqués car susceptibles d'évoluer en fonction de la réglementation et du marché. Pour toute information, nous consulter.

PLACEMENTS FINANCIERS / OPÉRATIONS SUR TITRES⁽⁶⁾

- Opérations sur actions (minimum par opération) 18,00 €
 - . Bourse de Paris 1,14 %
 - . Bourse étrangère 1,50 %
 - . Opération sur titres (OST) 0,95 % **TVA**
 - . Encaissement de dividendes (valeurs Euronext) gratuit
 - . Encaissement de dividendes (valeurs étrangères) 3,00 % **TVA**
- Opérations sur obligations (minimum par opération) 18,00 €
 - . Titres émis en France 0,54 %
 - . Supplément titres émis hors de France 0,36%
(min : 60,00 €)
 - . Encaissement de coupons (valeurs Euronext) gratuit
 - . Encaissement de coupons (valeurs étrangères) 3,00 % **TVA**
- Opérations sur produits dérivés (minimum par opération) 24,00 €
 - . Options (montant de la prime) 2,40 %
 - . Futures
 - Sous-jacent CAC 40 6,00 € /lot
 - Autres sous-jacents 7,80 € /lot
- Commission sur OPC⁽⁷⁾
 - . OPC de Wormser Frères Gestion voir prospectus
 - . Autres OPC (en sus des éventuelles commissions d'entrée et de sortie)
 - OPC français 1,14 %
 - OPC étrangers 1,50 %
- Droits de garde (minimum par portefeuille) 30,00 € **TVA**
 - . De 0 à 100 000 € 0,50 % **TVA**
 - . De 100 001 à 300 000 € 0,40 % **TVA**
 - . De 300 001 à 500 000 € 0,30 % **TVA**
 - . De 500 001 à 750 000 € 0,25 % **TVA**
 - . Au-dessus de 750 000 € 0,15 % **TVA**
 - . OPC de Wormser Frères Gestion gratuit
- Transfert de titres
 - . Titres déposés en France (par ligne) 18,00 €
 - . Titres déposés à l'étranger (par ligne) 36,00 €
- Gestion sous mandat nous consulter

ÉPARGNE ENTREPRISE

- PEE / PEI nous consulter
- PERCO / PERCO-I nous consulter
- Article 83 nous consulter
- Contrat de capitalisation nous consulter

Le présent document reprend les conditions générales applicables aux opérations les plus courantes en l'absence de dispositions particulières. Elles sont susceptibles d'être modifiées à tout moment selon les dispositions prévues pour la modification de la tarification conformément aux conditions générales de la convention d'entrée en relation.

Les présents tarifs sont exprimés en euros HT. Conformément aux règles applicables aux établissements bancaires, la majorité des commissions est exonérée de TVA, sauf celles signalées par le symbole **TVA**. Il convient, dans ce cas, lorsque la TVA est due, d'ajouter au montant HT des commissions, la TVA au taux en vigueur à la date de l'opération.

Nous vous rappelons que selon la réglementation en vigueur, les sociétés n'ayant pas la forme commerciale et les associations établies fiscalement en France sont tenues de déclarer, lors de leur déclaration de revenus ou de résultats, les comptes ouverts, utilisés ou clos à l'étranger. En cas de non-respect de cette obligation, ces dernières s'exposent à d'éventuels rappels d'impôts et potentiellement à l'application de sanctions fiscales (amendes, majorations, intérêts de retard).

En cas de réponse non satisfaisante auprès de votre conseiller privé ou de la Direction, vous disposez de la faculté de saisir le Médiateur. La Banque Wormser Frères a délégué la fonction de Médiateur à la Fédération Bancaire Française. Sans se substituer à la justice, le Médiateur recherche une solution amiable lorsque celle-ci n'a pu être trouvée entre vous et la Banque Wormser Frères.

Pour saisir le Médiateur, adressez-vous à : Monsieur le Médiateur, Boîte Postale 151, 75422 Paris cedex 09 ou sur le site internet : <http://lemediateur.fbf.fr>.

* Selon la résidence fiscale d'une des contreparties ou selon la nécessité d'appliquer une vigilance renforcée sur les opérations concernées, des commissions supplémentaires peuvent s'appliquer (nous consulter).

1 TBB : Taux de Base Bancaire de la Banque Wormser Frères, 6,60 % au 01/01/2017. Le TBB est déterminé par chaque banque, en fonction de la nature du crédit consenti et tient compte de différents taux du marché. Ce taux sert de base pour calculer le taux conventionnel des crédits. 2 EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard) est un protocole d'échanges client-banque sous réseau IP (Internet Protocol). EBICS est un standard interbancaire de communication bancaire. Vous pourrez échanger tout type de fichiers grâce à une connexion au réseau Internet.

3 Tarifs en vigueur à la date du 01/06/2019 et susceptibles de modification par American Express Carte-France dans le respect de la réglementation en vigueur. Tous les autres frais (opérations diverses, retraits et paiements) perçus également par American Express Carte-France figurent dans les conditions générales d'utilisation de la carte de paiement American Express.

4 SEPA (Single Euro Payments Area) : virements libellés en euros émis vers/depuis un pays de l'EEE (les 28 Etats membres + l'Islande, le Liechtenstein, la Norvège, la Suisse et Monaco). Seule option de frais possible : « SHARE ».

5 ICS : Identifiant Crédancier SEPA

6 Les présents tarifs sont affichés hors taxe sur les Acquisitions de Titres (T.A.T), au taux actuel de 0,2%.

7 OPC = OPCVM et/ou FIA



Téléphone : 01 47 70 90 80
E-mail : contact@banquewormser.com
www.banquewormser.com

Banque Wormser Frères
13, Boulevard Haussmann
75009 Paris

WF

Banque Wormser Frères est le nom commercial de la Banque d'Escompte S.A. au capital de 16 000 000 euros, R.C.S. Paris 562 102 913, agréée en qualité d'établissement de crédit par l'ACPR sous le n° 44149 et inscrite comme courtier d'assurance ou de réassurance auprès de l'ORIAS sous le numéro 07034699.