

VOLKSWAGEN BANK

FRANCE



CONDITIONS & TARIFS (hors taxes) au 01/01/2023

PRINCIPALES OPÉRATIONS APPLICABLES AUX

DISTRIBUTEURS ET PARTENAIRES

de Groupe VOLKSWAGEN France S.A.

Document non publicitaire mis à disposition du public en application de l'article R.312-1 du Code monétaire et Financier.

Fonctionnement du compte

Fonctionnement de compte

- Ouverture de compte gratuit
- Clôture de compte 20€
- Changement d'adresse/dénomination gratuit

Relevé de compte

- Mensuel gratuit
- Décadaire 10€/mois
- Réédition 3€ par relevé

Recherche de documents

- Simple 10€
- Complexe sur devis

Gestion de compte

- Commission de tenue de compte 33€/mois
- Commission de mouvement sur mouvement débiteur 0,055%

Arrêté de compte

- Intérêts débiteurs

Les intérêts sont calculés quotidiennement selon la formule suivante : Solde débiteur X taux du jour /365 ou 366 jours = intérêts du jour. Ils sont prélevés globalement en fin de mois lors de l'arrêté du compte. Le TEG annuel est calculé selon la règle de l'article R312-2 du code de la consommation. Il prend en compte la commission de plus fort découvert. A titre d'exemple, si en fin de mois le montant des intérêts est de 5 euros, la commission de plus fort découvert de 1,5€, et la somme de chaque solde débiteur multiplié par sa durée en jours de 52 000€, le TEG annuel, pour une année comportant 366 jours, sera le suivant : $(5+1,5) / 52\ 000 \times 366 \times 100 = 4.575\%$.

- Taux de découvert non convenu Taux de Base Bancaire + 2%
- Commission de plus fort découvert 0,070%
Commission mensuelle calculée sur le plus fort découvert de chaque mois et perçue en fin de mois
- Commission d'intervention sur opération (qui ne peut s'imputer sur le compte sans intervention de la banque) 6€

Incident de fonctionnement

Compte

- Frais pour Saisie-arrêt 70€
- Frais pour Avis à tiers détenteur 70€
- Frais pour opposition administrative 70€

Prélèvement et TIP

- Frais de rejet (pour provision insuffisante) 18€
- Opposition sur avis de prélèvement 10€

Relation Banque-Client

Les tarifs indiqués sont des abonnements mensuels

Business Banking Online

Site internet de consultation et de gestion des comptes Volkswagen Bank actifs

- Business Banking Online – Consultation gratuit
Consultation des opérations via la page Internet [Open Banking \(vwfs.fr\)](http://vwfs.fr)
- Business Banking Online – Opérations 19€/mois
Consultation et saisie d'opérations via la page Internet [Open Banking \(vwfs.fr\)](http://vwfs.fr)

Relation banque-client par liaison EBICS

- Frais de mise en place offert
- Liaison Banque-Client (deux sens) – *tarif par compte*
 - EBICS T 30€/mois
 - EBICS TS avec certificats CertEurope eID Root & eID User 30€/mois
- Forfait Abonnement mensuel pour 5 comptes 55€/mois
- Forfait Abonnement mensuel au-delà de 5 comptes 55€/mois + 5€/mois par compte
- Forfait Spécial Expert-Comptable (uniquement sens banque-client) 20€/mois

Services de paiement

Virements y compris virements SEPA

- Via Business Banking Online (hors coût de connexion)
 - Par virement ordinaire gratuit
 - Par virement de trésorerie 3,00€
- Via télétransmission
 - Frais de remise 3,00€
 - Par virement ordinaire 0,14€
 - Par virement de trésorerie 3,00€
- Via papier
 - Frais de remise (uniquement pour des virements ordinaires) 9,00€
 - Par virement ordinaire 1,50€
 - Par virement de trésorerie (traitement à l'unité) 9,00€
- Frais de rejet 10,00€

Prélèvement et TIP

- Mise en place d'une autorisation 5,00€
- Paiement gratuit
- Changement de domiciliation 20€

Financement

Besoins de trésorerie

- Découvert autorisé nous consulter
 - Commission d'engagement 0,10% l'an de la ligne octroyée
 - Commission de non-utilisation 0,125% du montant non-utilisé
 - Commission de plus fort découvert voir « Arrêté de compte »
 - Taux de découvert non autorisé TBB*+2%
- *taux de base bancaire (6.60% au 1^{er} janvier 2023)*

Financement d'investissements

- Conditions nous consulter
- Frais de dossier 1% de l'octroi (mini 150€)
- Modification du compte de remboursement 45€

Crédit-Bail

- Financement par crédit-bail ou loa nous consulter

Date de valeur

Au crédit

Opérations

- | | Date de valeur appliquée |
|--------------------------------|--------------------------|
| ▪ Virement reçu | J |
| ▪ Virement Gros Montant | J |
| ▪ Virement d'origine étrangère | J |
| ▪ Virement de trésorerie | J |
| ▪ Prélèvement | J |
| ▪ Prélèvement accéléré | J |

Au débit

Opérations

- | | Date de valeur appliquée |
|----------------------------|--------------------------|
| ▪ Virement émis | J |
| ▪ Virement Gros Montant | J |
| ▪ Virement vers l'étranger | J |
| ▪ Virement de trésorerie | J |
| ▪ Prélèvement | J |
| ▪ Prélèvement accéléré | J |
| ▪ T.I.P. | J |
| ▪ T.E.P. normal | J |
| ▪ T.E.P accéléré | J |

Opérations diverses

▪ Frais de demande d'un ICS (ex NNE)	50€
▪ Frais de circularisation	par SIREN 50€
▪ Information annuelle des cautions	50€
▪ Mainlevée par nantissement de matériel/outillage	45€
▪ Mainlevée de gage et autres	45€

Financement des stocks VN/VO

▪ Frais annuel de revue administrative	295€
▪ Annexe 1 – frais de dossier	gratuit
▪ Frais d'autorisation de dépassement de ligne autorisée	30€
▪ Indemnité de solde anticipé des crédits VD/VDR	45€
▪ Indemnité de rachat anticipé des contrats LOA VD/VDR	45€

Suivi des stocks financés

▪ Refus de contrôle de stock	par châssis 100€
▪ Anomalie constatée sur stock	par châssis 100€

Glossaire

EURIBOR : L'EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) désigne la moyenne arithmétique des taux offerts par un panel de banques de référence pour des dépôts en euro sur une période déterminée. Il est calculé par la Fédération Bancaire de l'Union Européenne et publié sur l'écran Reuters, chaque jour ouvré TARGET à 11 heures (heure de Bruxelles) par la Banque Centrale Européenne. Un jour ouvré est un jour ouvré cumulativement dans le calendrier français (du lundi au vendredi, hors jours fériés légaux) et dans le calendrier TARGET (jour où le système de paiement européen Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer est ouvert).

Spread : il est librement fixé par VOLKSWAGEN BANK. Il est destiné à absorber les fluctuations du marché interbancaire et permettre à VOLKSWAGEN BANK une meilleure optimisation des financements adaptés aux contraintes de l'Emprunteur. En cas de modification du spread, VOLKSWAGEN BANK en informera son client au plus tard 15 (quinze) jours calendaires avant son entrée en vigueur. Pour information, au 1^{er} novembre 2013, il est fixé à **0,30%**

Taux de Référence, dit TR

Il existe deux TR :

- pour le découvert bancaire, il s'agit de l'**EURIBOR 3 Mois** quotidien augmenté du spread.
- pour le financement des stocks VN/VO, il s'agit de l'**EURIBOR 6 Mois** moyen (*moyenne mensuelle des Euros InterBank Offered Rates 6 mois du mois calendaire précédent*) augmenté du spread.

Taux de Base Bancaire : Le taux de base bancaire est défini à partir des pratiques de la profession bancaire, chaque banque fixant elle-même librement son taux de base, c'est-à-dire le taux minimum, qu'elle entend retenir pour ses opérations. Il sert de référence à la tarification des crédits à court et moyen terme consentis aux entreprises. Il est consultable sur le site de la Fédération Française des Banques www.fbf.fr .

VOLKSWAGEN BANK GMBH

Volkswagen Bank GmbH est une société à responsabilité limitée de droit allemand au capital de 318 279 200 €, ayant son siège social Gifhorner Strasse 57, D-38112 Braunschweig, immatriculée au registre du commerce du tribunal d'instance de Braunschweig sous le n° 1819, établissement de crédit de l'EEE et intermédiaire en assurance inscrit à l'IHK Braunschweig sous le n°D-HNQM-UQ9MO-22 (www.orias.fr) exerçant en libre établissement, agissant par l'intermédiaire de sa succursale en France, sise Bâtiment Ellipse - 15 avenue de la Demi-Lune - CS 30001 Roissy en France - 95735 Roissy Charles de Gaulle Cedex - immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Pontoise sous le n°451 618 904 »– Administration et adresse postale: 11, avenue de Boursonne – B.P. 61 – 02601 Villers-Cotterêts Cedex