

VOLKSWAGEN BANK

FRANCE



CONDITIONS & TARIFS (hors taxes) au 01/01/2020

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
- Ré-édition 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 R313-25 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€

Chèques

- Frais de retour de chèque impayé pour défaut de provision gratuit
- Frais de retour de chèque impayé pour un autre motif 18€

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 <https://banking.volkswagenbank.com>
- Business Banking Online – Opérations 19€/mois
Consultation et saisie d'opérations via la page Internet <https://banking.volkswagenbank.com>

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 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

e-DAT access

logiciel de communication bancaire multi-banques et multi-sociétés

- Frais d'installation sur site 250€
- Abonnement e-DAT Access 20€

Pack Gestion

Les tarifs indiqués sont des abonnements mensuels

Pack Gestion

Comprend la commission de tenue de compte mensuelle, et l'abonnement à « Business Banking Online – Opérations » via la page Internet <https://banking.volkswagenbank.com>

35€/mois

Pack Gestion +

Comprend la commission de tenue de compte mensuelle, et l'abonnement à « Business Banking Online – Opérations » via la page Internet <https://banking.volkswagenbank.com> et une liaison EBICS (pour 2 comptes et plus nous consulter)

45€/mois

Pack Gestion ++

Comprend la commission de tenue de compte mensuelle, et l'abonnement à « Business Banking Online – Opérations » via la page Internet <https://banking.volkswagenbank.com> et une liaison EBICS ainsi que l'abonnement à e-DAT access (pour 2 comptes et plus nous consulter)

55€/mois

Moyens de paiement

Cartes bancaires

La gamme de cartes bancaires proposée par Volkswagen Bank est réservée à un usage professionnel. Ces cartes sont à débit différé.

- Carte VISA BUSINESS VOLKSWAGEN BANK 5€/mois
- Carte VISA BUSINESS VOLKSWAGEN BANK Pack Auto 10€/mois
- Carte VISA BUSINESS VOLKSWAGEN BANK Full Options 35€/mois

Services	VISA BUSINESS	VISA BUSINESS Pack Auto	VISA BUSINESS Full Options
Assurance Accidents Voyages	x	x	x
Perte de bagages	x	x	x
Retard transport et bagages	x	x	x
Utilisation frauduleuse de la carte	x	x	x
Prolongation garantie constructeur	x	x	x
Vol ou perte des clés du domicile ou local professionnel		x	x
Vol ou perte de papiers d'identité		x	x
Vol d'effets personnels ou professionnels dans le véhicule privé ou professionnel		x	x
Vol ou perte des clés du véhicule privé ou professionnel		x	x
Frais de stage de sensibilisation à la sécurité routière		x	x
Indemnité forfaitaire en cas d'agression dans votre véhicule privé ou professionnel		x	x
Conciergerie			x

Opérations diverses

- Refabrication d'une carte bancaire 15€
- Réédition du code secret 10€
- Modification des plafonds (paiement et/ou retrait) 10€

Paiements / Retraits

- Paiement en zone euro gratuit
- Paiement hors zone euro 3,35€ par retrait + 2% du montant
- Retraits DAB en zone euro gratuit
- Retraits DAB hors zone euro 3,35€ par retrait + 2% du montant

Incident Carte Bancaire

- Frais d'opposition ou blocage carte par le porteur pour perte ou vol CB gratuit
- Frais d'opposition ou blocage carte par le porteur pour usage abusif gratuit

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€

Operations au crédit du compte

Prélèvements / Prélèvements SEPA

▪ Via télétransmission	
– Frais de remise	4,00€
– Prélèvement ordinaire (5 jours ouvrés avant échéance)	0,35€
– Prélèvement accéléré (2 jours ouvrés avant échéance)	0,50€
– Prélèvement SEPA (6 ou 3 ouvrés avant échéance)	0,35€
▪ Via papier	
– Frais de remise	9,00€
– Prélèvement ordinaire (5 jours ouvrés avant échéance)	3,00€
– Prélèvement accéléré (2 jours ouvrés avant échéance)	4,00€
– Prélèvement SEPA (6 ou 3 ouvrés avant échéance)	3,00€
▪ Retour d'impayés (facturé à l'émetteur)	15€

Portefeuille commercial (lettre de change relevé LCR)

Encaissement (condition de remise : 7 jours ouvrés avant échéance)

▪ Via télétransmission	
– Frais de remise	4,00€
– Encaissement	0,30€
▪ Via papier	
– Frais de remise	9,00€
– Encaissement	3,00€

- Retour d'impayés (facturé à l'émetteur) 15€

Paiement

- Sauf désaccord par refus : 1,50€
- Avec accord par accord : 15€
- Rejet absence de provision 20€
- Rejet autres motifs 14€
- Modifications 15€

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 2013)*

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 |
| ▪ L.C.R. | + 1 jour calendaire ⁽¹⁾ |
| ▪ Chèque | + 1 jour calendaire ⁽¹⁾ |

⁽¹⁾ Après la date de règlement interbancaire

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
▪ L.C.R.	- 1 jour calendaire ⁽²⁾
▪ T.I.P.	J
▪ T.E.P. normal	J
▪ T.E.P accéléré	J

⁽²⁾ Avant la date de règlement interbancaire

Opérations diverses

▪ Frais de demande d'un ICS (ex NNE)	50€
▪ Frais de circularisation	<i>par SIREN</i> 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

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 exerçant en libre établissement et intermédiaire en assurance étranger n°ORIAS: D-HNQM-UQ9MO-22 (www.orias.fr), agissant par l'intermédiaire de sa succursale en France, sise Parc Mail –15 avenue de la Demi-Lune – 95700 Roissy en France - immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Pontoise sous le n°451 618 904 - Mandataires d'assurance et d'intermédiaire d'assurance n°ORIAS: 08 040 267 (www.orias.fr) – Administration et adresse postale: 11, avenue de Boursonne – B.P. 61 – 02601 Villers-Cotterêts Cedex