Logo Hessen

Logo WELCOMECENTER Hessen

Finances

Sans compte bancaire, vous êtes perdu en Allemagne. Sans compte, vous ne pouvez payer aucun loyer et votre employeur ne peut vous verser aucun salaire. Dans ces conditions, l'une des premières choses à faire lorsque vous commencez votre nouvelle vie en Allemagne : est d’aller à la banque locale et d’ouvrir un compte.

Vous avez le choix entre trois différents types de banques : les grandes banques commerciales privées, les caisses d'épargne et les banques coopératives. Ces dernières sont les plus petites des trois. Depuis quelques années, les grandes banques commerciales privées élargissent leur offre à la clientèle privée afin de détourner les clients des caisses d'épargne, traditionnellement considérées comme plus favorables aux consommateurs.

Pour ouvrir un compte en Allemagne, vous avez d'abord besoin d'argent. Mais cela n’est qu'une des conditions préalables. Vous devez en plus avoir un passeport ou tout autre document officiel prouvant votre identité. Le cas échéant, vous devrez aussi produire une attestation de domiciliation établie par l’administration locale ainsi que votre permis de séjour.

Compte courant

Le compte le plus usité et le plus pratique est le compte courant. Il vous permet d'effectuer des dépôts et des retraits à volonté. En fonction de vos revenus, les banques vous autoriseront un découvert qui peut s'élever à plusieurs milliers d'euros. Pour la mise à disposition d’un compte courant, la majorité des banques facture des frais mensuels payables trimestriellement.

Compte épargne

Les comptes épargne sont très courants en Allemagne. La forme la plus courante est le Compte épargne avec une résiliation convenue. Chaque mois, vous pouvez retirer un montant fixé à l’avance. Si vous souhaitez prélever des montants supérieurs, vous devez résilier votre compte en respectant un préavis de trois mois. En effet, des retraits plus élevés entraînent une réduction des intérêts, que vous auriez autrement reçus sur ces montants additionnels.

Comptes rémunérés avec un taux plus élevé

Il existe plusieurs façons d'obtenir un taux d'intérêt plus élevé sur votre épargne, surtout si vous n'avez pas besoin de votre argent immédiatement. L'une d'elles est le compte de dépôt à terme. L'argent est placé sur ce compte pendant une période donnée qui peut aller d'un mois à cinq ans. Plus la période de placement de votre argent sur un compte est longue, plus vous recevrez d'intérêts. Une autre option est le dépôt à vue. L'argent placé sur ces comptes est rémunéré en fonction des taux d'intérêt actuellement en vigueur sur le marché monétaire. En règle générale, vous pouvez disposer de votre argent tous les jours. Par contre, le taux d'intérêt des comptes du marché monétaire est variable, de sorte que vous n'avez aucune certitude que vous recevrez un certain taux d'intérêt pour une certaine période.

Banques directes

Dans le secteur bancaire allemand, les banques directes sont un développement bienvenu et favorable aux consommateurs. Il existe des « discounters » qui ont d'abord attiré l'attention sur eux, puis les clients, avec des comptes épargne et des comptes courants rémunérés à des taux d'intérêt élevés. Mais ces intérêts plus élevés ont leur prix. Les banques directes économisent des coûts en employant moins de personnel et en ayant moins d'agences. Vous ne pouvez donc pas vous attendre à bénéficier des mêmes prestations que celles offertes par les banques conventionnelles. En conséquence, les banques directes présentent plutôt un attrait pour les clients qui effectuent leurs opérations en ligne. Si vous vous décidez pour une banque directe, vérifiez d'avoir quelques distributeurs de billets de cet organisme à proximité de votre appartement ou de votre lieu de travail. Certaines banques directes n'ont que peu de distributeurs automatiques de billets à mettre à la disposition de leurs clients. Ainsi, les frais prélevés pour les retraits d'argent auprès de distributeurs d'autres banques (parfois plus de 5 euros) peuvent vite s'additionner pour correspondre à un montant plus élevé que les frais de gestion d'un compte auprès d'une banque traditionnelle. Certaines banques se sont entendues par rapport à l'utilisation de leurs distributeurs (la Targobank, la Santander, la SEB et la Sparda-Bank sont regroupées sous le système www.cash-pool.de ; la Deutsche Bank, la Commerzbank, la UniCredit Bank AG et la Postbank sont, elles, regroupées sous le système www.cashgroup.de). Ces regroupements permettent aux clients de ces banques de retirer de l'argent gratuitement aux distributeurs automatiques des autres banques.

Opérations bancaires en ligne

Les opérations bancaires en ligne sont très populaires en Allemagne. Les avantages sont multiples : toutes les transactions peuvent être traitées à partir de l'ordinateur privé et les coûts des transactions sont généralement moins élevés. La façon la plus simple et la moins chère d'effectuer des transactions bancaires en ligne est de se connecter à son compte via le site Internet de la banque. Les banques fournissent habituellement une liste de numéros de transactions, également appelés TAN. Ils servent à effectuer les opérations bancaires en ligne. Veuillez noter que chaque TAN ne peut être utilisé qu'une seule fois. De plus, il convient également de souligner que pas toutes les banques fournissent des TAN sous forme de liste. Certaines banques ont introduit un système basé sur le SMS et d'autres exigent que l'on achète un générateur de TAN de la taille d'une carte de crédit.

Virements, chèques et relevés bancaires

Une fois que vous avez ouvert un compte courant, vous recevrez des formulaires de virement. La majorité des virements en Allemagne se fait par virement direct d'un compte à un autre. Les chèques ne sont pratiquement pas utilisés en Allemagne. Les formulaires de virement disposent en général d'une feuille de duplication. Tout ce qui est écrit sur la première page est retranscrit sur la deuxième. Pour faire un virement, renseignez tout simplement le nom du bénéficiaire, son numéro de compte et le code bancaire. Signez encore le document pour le légitimer. Puis détachez la deuxième page (avec la mention « Donneur d'ordre ») et faites parvenir le formulaire à votre banque (en personne ou par la poste) afin qu'elle exécute le virement. De nombreuses entreprises vous facilitent la tâche en joignant leurs propres formulaires de virement à leurs factures. Dans ce cas, il vous suffit de renseigner le nom de votre banque, le code bancaire et votre numéro de compte avant de les transmettre à votre banque. Pour tous paiements internationaux au sein de l'UE, veuillez utiliser le code IBAN/BIC du bénéficiaire afin d'éviter des frais inutiles.

Paiements réguliers

Pour le règlement de factures régulières (telles que l'électricité, les assurances, le loyer, le téléphone, les impôts, les cotisations, les abonnements aux magazines), il est fortement recommandé et pratique d'établir un ordre de paiement permanent. Ils sont de deux types : l'autorisation de prélèvement automatique qui donne au bénéficiaire le droit de débiter votre compte à date régulière ; le virement permanent qui permet à la

banque de transférer un montant fixe au bénéficiaire aux dates que vous spécifiez.

Carte Maestro

En plus des chèques et des formulaires de virement, la banque vous enverra une carte bancaire peu de temps après l'ouverture d'un compte courant. Appelée dans le temps, Carte EC, elle est maintenant correctement désignée sous le nom de carte Maestro. Vous recevrez également un code PIN que vous ne pouvez généralement pas choisir par vous-même. La carte peut être utilisée pour opérer les paiements par voie électronique et pour retirer de l'argent aux distributeurs automatiques en Allemagne et partout en Europe. Vous pouvez payer de cette façon dans n'importe quel magasin affichant le symbole Maestro, mais aussi dans de nombreux magasins et bureaux qui n'ont pas ce symbole.

En raison de son faible coût pour les détaillants, la carte Maestro est acceptée presque partout en Europe et elle est beaucoup plus populaire que les cartes de crédit. Les paiements avec cette carte donnent lieu à un prélèvement direct sur votre compte courant, même si cela peut prendre quelques jours. Si vous avez dépassé le plafond autorisé de votre compte courant, on vous facturera immédiatement les agios fixés par votre banque pour les crédits à découvert. Il n’y a pas de frais pour les paiements avec la carte Maestro en dehors de l'Allemagne, tant que vous restez dans la zone euro de l'UE.

Cartes de crédit

Les cartes de crédit n’ont toujours pas la même importance en Allemagne que dans de nombreux autres pays. Une des raisons est que le commerce de détail donne la priorité à la carte Maestro, dont les frais sont moins élevés. Une autre raison est la culture allemande qui a des préjugés contre les achats à crédit. Les fournisseurs de cartes de crédit essaient néanmoins de changer cette attitude. En effet, vous remarquerez peut-être que des formulaires de demande de cartes de crédit sont distribués dans les grands magasins et les rues commerçantes. Les banques émettent également des cartes de crédit aux titulaires de comptes courants, généralement Visa et Mastercard. La première année est habituellement gratuite, ensuite les frais grimpent souvent à 30 euros pour une simple carte de crédit.