



# DELUBAC

Banque des Entreprises

## Conditions Tarifaires

Applicables au 01/06/2021



DEPUIS 1924

**BANQUE  
DELUBAC & CIE**  
EXPERTS ET INDÉPENDANTS

# SOMMAIRE



## **LA BANQUE DELUBAC & CIE** **4** **À VOTRE SERVICE**



## **OUVERTURE, FONCTIONNEMENT** **5** **ET SUIVI DU COMPTE**

OUVERTURE, TRANSFORMATION, CLÔTURE  
RELEVÉS DE COMPTE  
TENUE DE COMPTE  
SERVICES EN AGENCE



## **BANQUE À DISTANCE** **8**



## **MOYENS ET OPÉRATIONS** **10** **DE PAIEMENT**

CARTES BANCAIRES  
MONÉTIQUE COMMERÇANTS  
VIREMENTS  
PRÉLÈVEMENTS - TITRES INTERBANCAIRES  
DE PAIEMENT  
CHÈQUES  
EFFETS DE COMMERCE (BILLET À ORDRE ET LCR)



## **IRRÉGULARITÉS ET INCIDENTS** **15**

COMMISSION D'INTERVENTION  
OPÉRATIONS PARTICULIÈRES  
INCIDENTS DE PAIEMENT



---

## **DÉCOUVERTS ET CRÉDITS** 18

FRAIS DE CONFIRMATION DE CONCOURS  
FACILITÉ DE CAISSE ET DÉCOUVERT  
ESCOMPTE  
CESSION DE CRÉANCE PROFESSIONNELLE  
(LOI DAILLY)  
SUBROGATION  
AFFECTURAGE  
AUTRES CRÉDITS

---



## **OPÉRATIONS INTERNATIONALES** 22

REMISES DOCUMENTAIRES IMPORT  
CRÉDITS DOCUMENTAIRES IMPORT  
REMISES DOCUMENTAIRES EXPORT  
CRÉDITS DOCUMENTAIRES EXPORT  
GARANTIES INTERNATIONALES  
ÉMISES PAR SWIFT  
EFFETS PAYABLES À L'ÉTRANGER

---



## **ÉPARGNE ET PLACEMENTS FINANCIERS** 26

ÉPARGNE BANCAIRE  
PLACEMENTS FINANCIERS  
TARIFICATION SPÉCIFIQUE - TITRES NON COTÉS  
AUTRES SERVICES

---



## **AUTRES SERVICES** 29

CAUTIONS ÉMISES PAR LA BANQUE  
OPÉRATIONS DIVERSES  
OFFRE GROUPEE DE SERVICES  
DELUBAC PSP  
DELUBAC WEBSERVICE

---



## **RÉSoudre UN LITIGE** 31

---



## LA BANQUE DELUBAC & CIE À VOTRE SERVICE

Forte d'une expertise et d'un savoir-faire de plus de 25 ans, Delubac Banque des Entreprises et des Associations a développé une gamme de services bancaires et financiers à forte valeur ajoutée. Bénéficiez d'une forte réactivité opérationnelle et de conseils avisés grâce à l'excellente connaissance de nos spécialistes des différents acteurs du marché (toute taille d'entreprise).



Un chargé d'affaires que vous pouvez contacter sur sa ligne directe



Une banque à distance accessible 24h/24 : [www.edelubac.com](http://www.edelubac.com)  
Protocole EBICS T/S ou SWIFTNet



[www.delubac.com](http://www.delubac.com) pour découvrir nos produits et services

Les tarifs sont appliqués hors taxes aux entreprises, professionnels et associations (artisans, commerçants, professions libérales et entreprises jusqu'à 1,5 million € de CA). Sauf mention particulière, nos tarifs sont à majorer de la TVA en vigueur (soit 20 % à la date de parution). En cas de modification du taux de TVA, les tarifs sont impactés à compter de la date d'application du nouveau taux de TVA.



## **OUVERTURE, FONCTIONNEMENT ET SUIVI DU COMPTE**

Pour répondre aux attentes de plus en plus pointues des entreprises, des professionnels et des associations, nos équipes vous proposent une gamme de services bancaires et financiers innovante.

**OUVERTURE, TRANSFORMATION, CLÔTURE**

**RELEVÉS DE COMPTE**

**TENUE DE COMPTE**

**SERVICES EN AGENCE**

## OUVERTURE, TRANSFORMATION, CLÔTURE

Ouverture de compte (personnes morales et professionnels immatriculés en France)	Gratuit
Ouverture de compte (personnes morales non résidentes)	550 €
Clôture de compte	120 €
Service bancaire de base (SBB) <sup>(1)</sup>	Gratuit

## RELEVÉS DE COMPTE

Relevé mensuel	Gratuit
Relevé sur internet <sup>(2)</sup>	Gratuit
Relevé annuel des frais <ul style="list-style-type: none"> <li>• Associations et personnes physiques<sup>(3)</sup></li> <li>• Entreprises</li> </ul>	Gratuit 10 €
Relevé décadaire <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entreprises et professionnels</li> <li>• Associations</li> </ul>	15 € 1,50 €

## TENUE DE COMPTE

Frais de tenue de compte <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entreprises et professionnels</li> <li>• Associations</li> </ul>	Par mois 30 € Par mois 5 €
Frais sur dépôts supérieurs à 1 M€	Taux BCE au jour le jour <sup>(*)</sup> + 0,15 pts l'an
Commission de mouvement calculée sur les écritures enregistrées au débit du compte et non exonérées <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entreprises et professionnels</li> <li>• Associations</li> </ul>	Jusqu'à 0,35 % Gratuit
Frais	À la ligne 0,35 € Avec un minimum par mois 15 €
Frais de tenue de compte sans mouvement depuis plus d'un an	Par an 30 €
Commission annuelle d'actualisation administrative, juridique et comptable <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minimum</li> <li>• Maximum</li> </ul>	260 € 1 500 €
Frais de modification de pouvoirs	15 €

\* Le taux de la BCE au jour le jour est exprimé en valeur absolue.

## SERVICES EN AGENCE

<b>Versement d'espèces</b>	<b>Gratuit</b>
<b>Retrait d'espèces en agence sans émission de chèque</b>	<b>Gratuit</b>
<b>Frais de recherche de documents (à l'unité)</b>	
• Duplicata de relevé de compte	<b>10 €</b>
• Autres documents	
- Document de moins d'un an	<b>25 €</b>
- Document de plus d'un an	<b>35 €</b>
<b>Fourniture d'attestation (à l'unité)</b>	<b>30 €</b>
<b>Frais de demande d'information sur écriture de relevé de compte</b>	<b>15 €</b>
<b>Service de dépôt d'espèces chez les partenaires agréés :</b>	
• Mise en place du service (incluant la fabrication de la carte de dépôt)	<b>10 €</b>
• Frais de refabrication pour carte perdue ou détériorée	<b>10 €</b>
• Abonnement mensuel	<b>25 €</b>
<b>Frais de location de coffre-fort</b>	<b>Nous consulter</b>
<b>Opération de change manuel cours acheteur/vendeur</b>	<b>Par opération + 10 €</b>
<b>Opération sur or</b>	<b>Nous consulter</b>
<b>Envoi de coursier (service en région parisienne)</b>	<b>Par course 150 €</b>
<b>Service de ramassage d'espèces par transporteur de fonds</b>	<b>Nous consulter</b>



## BANQUE À DISTANCE

Parce que vous disposez de peu de temps, nous mettons à votre disposition notre plateforme de banque à distance **eDelubac** pour gérer vos comptes à distance, en toute simplicité et sécurité depuis vos appareils mobiles ou votre ordinateur 24h24 et 7j/7.

Grâce à eDelubac, consultez et effectuez vos opérations du quotidien :

- Solde et historique de vos opérations
- Vos encours
- Virements et prélèvements
- Consultation d'encours de carte bancaire
- Mise en place d'alertes
- Signature électronique de documents



**Téléchargez notre appli eDelubac sur Google play  
ou sur l'App Store.**



<b>Abonnement eDelubac service bancaire à distance<sup>(2)</sup></b>	<b>Par mois 35 €</b>
<b>Émission de certificat d'authentification forte</b>	<b>90 €</b>
<b>Abonnement EDI</b>	<b>Par mois 45 €</b>
<b>Abonnement EBICS</b>	<b>Par mois 55 €</b>
<b>Abonnement Swiftnet FIN</b>	<b>Par mois 100 €</b>
<b>Échanges de données Cash Management</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Envoi de MT940/MT942 par la Banque Delubac &amp; Cie vers un BIC tiers</li> </ul>	<b>Par compte et par mois 50 €</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Réception de MT101 par la Banque Delubac &amp; Cie depuis un BIC tiers</li> </ul>	<b>Par compte et par mois 25 €</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Frais de mise en place</li> </ul>	<b>Par compte 150 €</b>

**Banque Delubac & Cie se mobilise pour aider ses clients TPE et PME, commerçants, artisans et entreprises à assurer une continuité de services en toutes circonstances.**

<b>Offre PROXI SHOP pour les professionnels*</b>	<b>Par mois 29 €</b>
Plateforme de mise en relation en ligne pour TPE et PME incluant les frais de tenue de compte et les services suivants :	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• COMPTE BANCAIRE <ul style="list-style-type: none"> <li>- Compte professionnel avec IBAN français</li> <li>- Compte de dépôt de capital</li> </ul> </li> <li>• CARTE VISA BUSINESS <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2 cartes</li> <li>- Retrait DAB inclus en zone euro</li> </ul> </li> <li>• ENCAISSEMENTS <ul style="list-style-type: none"> <li>- Délivrance du contrat monétique et proximité VADs</li> <li>- Envoi de la carte de domiciliation</li> <li>- Remises de chèques illimitées</li> <li>- Dépôt d'espèces via notre réseau Cashway ou dans les agences Banque Delubac &amp; Cie</li> </ul> </li> <li>• VISIBILITÉ COMMERCIALE <ul style="list-style-type: none"> <li>- Inscription gratuite sur notre plateforme de mise en relation commerçants et utilisateurs : <a href="http://www.proxi.shop">www.proxi.shop</a></li> </ul> </li> <li>• BANQUE À DISTANCE eDelubac <ul style="list-style-type: none"> <li>- Relevés bancaires mensuels en ligne</li> <li>- Application smartphone dédiée</li> <li>- Export des opérations aux formats CSV, XLS</li> </ul> </li> <li>• VIREMENTS ET PRÉLÈVEMENTS <ul style="list-style-type: none"> <li>- Réception des envois illimités de virements SEPA</li> <li>- Ajout simplifié des bénéficiaires à partir du RIB</li> <li>- Virements groupés de salaires</li> <li>- Gestion des prélèvements SEPA Core ou inter-entreprises</li> </ul> </li> </ul>	

\* nous consulter pour les détails



## **MOYENS ET OPÉRATIONS DE PAIEMENT**

Pour gérer vos flux financiers et moyens de paiement, nous mettons à votre disposition une palette complète de produits, services bancaires et outils de gestion adaptés à vos besoins.

**CARTES BANCAIRES**

**MONÉTIQUE COMMERÇANTS**

**VIREMENTS**

**PRÉLÈVEMENTS - TITRES INTERBANCAIRES  
DE PAIEMENT**

**CHÈQUES**

**EFFETS DE COMMERCE  
(BILLET À ORDRE ET LCR)**

## CARTES BANCAIRES



### Carte Visa Classic

- Carte de paiement internationale à débit immédiat
- Carte de paiement internationale à débit différé
- Carte de paiement à autorisation systématique<sup>(5)</sup>

Par an 60 €

Par an 80 €

Par an 60 €



### Carte Visa Business

- Carte de paiement internationale à débit immédiat
- Carte de paiement internationale à débit différé

Par an 150 €

Par an 170 €



### Carte Visa Premier

- Droit d'entrée
- Carte de paiement internationale à débit immédiat
- Carte de paiement internationale à débit différé

80 €

Par an 150 €

Par an 170 €

### Frais par retrait d'espèces DAB<sup>(4)</sup> zone euro avec carte de paiement internationale

- Retrait dans un DAB<sup>(4)</sup> de la banque
- Retrait dans un DAB<sup>(4)</sup> d'un autre établissement

Gratuit

Gratuit

### Frais par retrait d'espèces DAB<sup>(4)</sup> hors zone euro (en devises)

Par opération 3,50 € + 2 %

### Paievements par carte zone euro

Gratuit

### Paievements par carte hors zone euro

2,90 %

### Mise à disposition de carte bancaire en agence

Gratuit

### Frais d'envoi de carte bancaire en recommandé avec accusé de réception

10 €

### Rédition ou choix du code secret

20 €

### Frais de modification temporaire des plafonds de carte

Gratuit

### Frais d'opposition pour vol/fraude/perte

Gratuit

### Frais d'opposition (de blocage) de la carte par la banque

40 €

### Frais de refabrication pour carte perdue ou détériorée

20 €

### Frais de refabrication pour carte défaillante

Gratuit

### Frais suite à capture de carte dans un DAB<sup>(4)</sup>

39 €

Frais en cas de destruction de carte bancaire non réclamée de plus de 90 jours	20 €
--	------

Frais de refabrication suite à utilisation frauduleuse ou vol	20 €
---	------

## MONÉTIQUE COMMERÇANTS

<b>Contrat commerçant TPE (terminal de paiement électronique)</b>	
• Frais de mise en place	<b>Gratuit</b>
• Commission par transaction	<b>Nous consulter</b>

Frais d'édition/rédition de carte de domiciliation	20 €
--	------

Frais d'impayé Carte sur contrat de vente à distance	50 €
--	------

## VIREMENTS

### VIREMENTS SEPA (PAR OPÉRATION)

<b>Émission d'un virement SEPA compte à compte (interne Delubac)</b>	
• Frais par virement occasionnel	<b>Gratuit</b>
• Frais par virement permanent	<b>Gratuit</b>

<b>Émission d'un virement SEPA (externe Delubac)</b>	
• Frais par virement occasionnel	
- Ordre papier	10 €
- Ordre internet <sup>(2)</sup>	0,55 €
- Valeur jour (avant 12 h 00)	20 €
• Frais de demande de retour de fonds sur virement SEPA émis	20 €
• Frais de mise en place d'un virement SEPA permanent	
- Ordre papier	10 €
- Ordre internet <sup>(2)</sup>	0,55 €

<b>Réception d'un virement SEPA</b>	<b>Gratuit</b>
-------------------------------------	----------------

<b>Frais de confirmation d'un virement SEPA</b>	20 €
• Frais pour transmission d'un virement non conforme	70 €

### VIREMENTS NON SEPA (PAR OPÉRATION)<sup>(6)</sup>

<b>Émission d'un virement non SEPA (en devises ou en euros)</b>	
• Frais par virement occasionnel :	
- Jusqu'à 75 000 €	0,15 %
- De plus de 75 000 €	0,10 %
- De plus de 150 000 €	0,05 %
- De plus de 450 000 €	0,03 %
	<b>Avec un minimum de 35 €</b>

• Commission de change sur les devises :	
- Jusqu'à 75 000 €	0,10 %
- De plus de 75 000 €	0,05 %
- De plus de 150 000 €	0,025 %
- De plus de 450 000 €	0,02 %
	<b>Avec un minimum de 16 €</b>

**Réception d'un virement non SEPA (en devises ou en euros)**

• Frais par virement occasionnel :	20 €
• Commission de change sur les devises :	
- Jusqu'à 75 000 €	0,10 %
- De plus de 75 000 €	0,05 %
- De plus de 150 000 €	0,025 %
- De plus de 450 000 €	0,02 %
	<b>Avec un minimum de 16 €</b>

<b>Frais par virement occasionnel incomplet</b>	<b>15 €</b>
---	-------------

**Émission ou réception de virement SEPA ou non SEPA, pour des pays faisant l'objet de mesures de vigilance renforcée** **Nous consulter**

<b>Frais de confirmation d'un virement non SEPA</b>	<b>20 €</b>
---	-------------

<b>Frais de rejet de virement</b>	<b>20 €</b>
• Frais pour transmission d'un virement non conforme	70 €
• Commission de pré-checking conformité	200 €
• Frais d'expertise/conseil sur routing	100 €

## PRÉLÈVEMENTS - TITRES INTERBANCAIRES DE PAIEMENT

<b>Émission de prélèvement SEPA</b>	<b>Gratuit</b>
	<b>Par prélèvement 0,60 €</b>
	<b>Par remise 3,80 €</b>

<b>Frais par paiement d'un prélèvement SEPA</b>	<b>Gratuit</b>
---	----------------

<b>Frais de mise en place d'un mandat de prélèvement SEPA</b>	<b>Gratuit</b>
---	----------------

<b>Frais par demande d'Identifiant Créancier SEPA (ICS)</b>	<b>75 €</b>
---	-------------

<b>Opposition sur prélèvement autorisé</b>	<b>12 €</b>
--	-------------

## CHÈQUES

<b>Remise de chèque à l'encaissement</b>	<b>Gratuit</b>
--	----------------

<b>Frais d'envoi de chéquier (uniquement en recommandé avec accusé de réception)</b>	<b>15 €</b>
--	-------------

<b>Délivrance de chéquier en agence</b>	<b>Gratuit</b>
---	----------------

<b>Destruction de chéquier non réclamé après un délai de 90 jours</b>	<b>20 €</b>
---	-------------

<b>Frais d'opposition chèque(s) par l'émetteur</b>	<b>Par opération 20 €</b>
--	---------------------------

Frais d'opposition chéquier(s) par l'émetteur	Par opération 20 €
Commande de chéquier en urgence	10 €
Frais d'émission/annulation d'un chèque de banque	20 €
Émission d'un chèque en euros payable à l'étranger	40 €
Remise d'un chèque tiré sur une banque étrangère	0,10 % du montant Minimum 20 € Maximum 100 €
Avis de sort sur chèque tiré en France	20 €
Avis de sort sur chèque tiré sur l'étranger	50 €
Émission d'un certificat de non-paiement	60 €
Commission impayé de chèque sur étranger	50 €

## EFFETS DE COMMERCE (BILLET À ORDRE ET LCR)

Effets à l'encaissement papier	Par effet 4 € Par remise 9 €
Effet à l'encaissement par télétransmission	Par effet 0,60 € Par remise 4,20 €
Effet impayé, réclamé ou prorogé	20 €
Avis de sort sur effet/changement de domiciliation/ modification échéance ou montant	16 €
Présentation à l'acceptation	20 €
Frais d'envoi d'encours de portefeuille	20 €
Frais de restitution d'effet	15 €



## IRRÉGULARITÉS ET INCIDENTS

La proximité et la confiance de nos clients sont les meilleurs leviers de notre développement. Afin de garantir une relation de qualité, la Banque Delubac & Cie s'engage à communiquer de manière transparente avec ses clients.

**COMMISSION D'INTERVENTION**

**OPÉRATIONS PARTICULIÈRES**

**INCIDENTS DE PAIEMENT**

## COMMISSION D'INTERVENTION

<b>Commission d'intervention (limitée à 5 par jour)</b>	<b>Par opération 15 €</b>
Somme perçue par la banque en raison d'une opération entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte nécessitant un traitement particulier (présentation d'un ordre de paiement irrégulier, coordonnées bancaires erronées, absence ou insuffisance de provision...)	

## OPÉRATIONS PARTICULIÈRES

Frais par saisie attribution	220 €
------------------------------	-------

Frais par saisie administrative à tiers détenteur	10 % du montant de l'opposition plafonné à 100 €
---	--

Frais de lettre d'information pour compte débiteur non autorisé	20 €
	+ frais d'affranchissement

## INCIDENTS DE PAIEMENT

### SUR CHÈQUES (PAR OPÉRATION)

Frais de lettre d'information préalable pour chèque sans provision	20 €
--	------

Forfait de frais par chèque rejeté pour défaut de provision <sup>(7)</sup>	
• Chèque inférieur ou égal à 50 €	30 €
• Chèque supérieur à 50 €	50 €

Frais de gestion d'un compte interdit bancaire	Par trimestre 60 €
--	--------------------

Chèque remis revenu impayé	20 €
----------------------------	------

Chèque payé sur un compte interdit bancaire	80 €
---	------

Frais suite à la notification signalée par la Banque de France d'émettre des chèques	50 €
--	------

### SUR CARTE (PAR OPÉRATION)

Frais pour déclaration à la Banque de France d'une décision de retrait de carte bancaire	40 €
--	------

### SUR PRÉLÈVEMENTS SEPA (PAR OPÉRATION)

Frais de rejet de prélèvement pour défaut de provision <sup>(8)</sup>	10 €
---	------

Frais de rejet de prélèvement : autres motifs <sup>(8)</sup>	10 €
--	------

## SUR EFFET

<b>Rejet d'effet ou LCR pour motif</b>	
• Motif « pas d'ordre de payer » sur LCR acceptée	<b>40 €</b>
• Autres motifs	<b>20 €</b>
<hr/>	
<b>Effet de commerce escompté ou mobilisation de créance « Loi Dailly » impayée à l'échéance, si la situation du compte ne permet pas la contre-passation</b>	<b>32 €</b>
<hr/>	
<b>Impayé sur échéance de prêt</b>	<b>75 €</b>



## DÉCOUVERTS ET CRÉDITS

Nous vous accompagnons au quotidien dans le cadre d'un véritable partenariat fondé sur une réelle réactivité et une relation privilégiée qui s'inscrivent sur le long terme. La mise à votre disposition d'un interlocuteur dédié, à l'écoute de vos projets et de vos besoins nous permet de vous proposer un accompagnement personnalisé pour trouver des solutions adaptées.

**FRAIS DE CONFIRMATION DE CONCOURS**

**FACILITÉ DE CAISSE ET DÉCOUVERT**

**ESCOMPTE**

**CESSION DE CRÉANCE PROFESSIONNELLE  
(LOI DAILLY)**

**SUBROGATION**

**AFFACTURAGE**

**AUTRES CRÉDITS**

## FRAIS DE CONFIRMATION DE CONCOURS<sup>(9)</sup>

Par concours <sup>(9)</sup>	1 %
-----------------------------	-----

## FACILITÉ DE CAISSE ET DÉCOUVERT

Facilité de caisse ponctuelle <sup>(10)(11)</sup> Plafond du taux réglementaire publié trimestriellement au Journal Officiel Découvert autorisé <sup>(11)(13)</sup>	<b>Nous consulter</b>
---	-----------------------

Autres frais sur la facilité de caisse et le découvert autorisé	
• Commission de plus fort découvert <sup>(11)</sup>	0,10 %
• Marge de dépassement	1,5 %

## ESCOMPTE<sup>(13)</sup>

Taux	<b>Nous consulter</b>
------	-----------------------

Frais sur dépassement de ligne par bordereau	50 €
--	------

Frais de dysfonctionnement sur ouverture de compte : cessions erronées (nécessitant une nouvelle demande de bordereau), bordereau erroné, débiteur erroné	30 €
---	------

Frais de traitement express du bordereau (traitement dans la journée)	50 €
---	------

Frais de demande de documents complémentaires (état supplémentaire par rapport aux états automatiques)	10 €
---	------

Frais de demande d'état pour les commissaires aux comptes des clients	<b>Par état 20 €</b>
--	----------------------

Frais de recherche comptable supérieure à 3 mois	75 €
--	------

Frais de recherche comptable inférieure à 3 mois	25 €
--	------

Frais de demandes de renseignements commerciaux sur pré-mobilisation	15 €
--	------

Frais de déblocage extra-contractuel de retenue de garantie	<b>1 % du montant débloqué</b>
--	--------------------------------

## CESSION DE CRÉANCE PROFESSIONNELLE (LOI DAILLY)<sup>(13)</sup>

Frais par créance cédée	15 €
-------------------------	------

Frais par créance cédée télétransmission	5 €
--	-----

Frais par bordereau de cession	50 €
--------------------------------	------

Frais par bordereau de cession télétransmis	20 €
---	------

Frais de notification ou acceptation	8 €
Frais de créance impayée	32 €
Frais de prorogation	20 €
Renouvellement de la créance à échéance	Taux d'origine + 2 points
Renouvellements suivants	Taux d'origine + 2 points + 1 point <sup>(14)</sup>
Frais sur dépassement de ligne	Par bordereau 50 €
Frais de dysfonctionnement sur ouverture de compte : cessions erronées (nécessitant une nouvelle demande de bordereau), bordereau erroné, débiteur erroné	30 €
Frais de traitement express du bordereau (traitement dans la journée)	50 €
Frais de demande de documents complémentaires (état supplémentaire par rapport aux états automatiques)	10 €
Frais de demande d'état pour les commissaires aux comptes des clients	Par état 20 €
Frais de recherche comptable supérieure à 3 mois	75 €
Frais de recherche comptable inférieure à 3 mois	25 €
Frais sur financement inférieur à 1 000 €	20 €
Frais de demande de facture pour rétrocession de fonds sur facture non cédée	Par facture 15 €
Frais de demandes de renseignements commerciaux sur pré-mobilisation	15 €
Frais de déblocage extra-contractuel de retenue de garantie	1 % du montant débloqué
Règlement direct sur une autre banque pour une facture cédée supérieure à 5 000 €	2 % du montant du règlement

## SUBROGATION

Frais de quittance	50 €
Frais de quittance télétransmise	50 €
Frais de service	Par facture 10 €
Frais de service	Par facture télétransmise 10 €

Frais de notification en recommandé avec AR	7,50 €
Frais de relance en recommandé avec AR	7,50 €
Prorogation pour impayé à l'échéance	32 €
Renouvellement de la créance à échéance	Taux d'origine + 2 points
Renouvellements suivants	Taux d'origine + 2 points + 1 point <sup>(14)</sup>
Frais sur dépassement de ligne	Par bordereau 50 €
Frais de dysfonctionnement sur ouverture de compte : cessions erronées (nécessitant une nouvelle demande de bordereau), bordereau erroné, débiteur erroné	30 €
Frais de traitement express du bordereau (traitement dans la journée)	50 €
Frais de demande de documents complémentaires (état supplémentaire par rapport aux états automatiques)	10 €
Frais de demande d'état pour les commissaires aux comptes des clients	Par état 20 €
Frais de recherche comptable supérieure à 3 mois	75 €
Frais de recherche comptable inférieure à 3 mois	25 €
Frais sur financement inférieur à 1 000 €	20 €
Frais de demande de facture pour rétrocession de fonds sur facture non cédée	Par facture 15 €
Frais de demandes de renseignements commerciaux sur pré-mobilisation	15 €
Frais de déblocage extra-contractuel de retenue de garantie	1 % du montant débloqué
Règlement direct sur une autre banque pour une facture cédée supérieure à 5 000 €	2 % du montant du règlement

## AFFACTURAGE

Nous consulter pour les différentes solutions

## AUTRES CRÉDITS<sup>(13)</sup>

Pour toute demande de crédit moyen-long terme, renseignez-vous auprès de votre conseiller habituel.

Frais de modification sur un crédit (IBAN, date d'échéance,...)	30 €
---	------



## OPÉRATIONS INTERNATIONALES

Afin de sécuriser vos paiements internationaux, nous avons développé **un savoir-faire spécifique pour vous accompagner sur les transactions internationales complexes**. Delubac Banque des Entreprises et des Associations propose une offre pointue de services bancaires internationaux.

**REMISES DOCUMENTAIRES IMPORT**

**CRÉDITS DOCUMENTAIRES IMPORT**

**REMISES DOCUMENTAIRES EXPORT**

**CRÉDITS DOCUMENTAIRES EXPORT**

**GARANTIES INTERNATIONALES  
ÉMISES PAR SWIFT**

**EFFETS PAYABLES À L'ÉTRANGER**

## REMISES DOCUMENTAIRES IMPORT<sup>(6)</sup>

Frais de dossier	100 €
Frais d'envoi de documents	15 €
Commission de règlement	0,20 % Avec un minimum de 70 €
Frais d'impayé/prorogation/modification	50 €
Frais de confirmation SWIFT	15 €
Frais d'intervention par SWIFT	52 €
Frais d'expertise/conseil	100 €

## CRÉDITS DOCUMENTAIRES IMPORT<sup>(6)</sup>

Commission d'ouverture	Par trimestre indivisible 0,50 % Avec un minimum de 250 €
Commission d'utilisation	0,15 % Avec un minimum de 150 €
Commission de modification de l'engagement	Par trimestre indivisible 0,50 % Avec un minimum de 125 €
Frais d'intervention par SWIFT	52 €
Commission de modification simple	100 €
Frais de documents irréguliers	100 €
Frais d'envoi de documents	15 €
Frais de dossier	100 €
Frais d'expertise/conseil	100 €

**REMISES DOCUMENTAIRES EXPORT<sup>(6)</sup>**

Frais de dossier	100 €
Commission d'encaissement	0,20 % Avec un minimum de 80 €
Frais d'envoi de documents	15 €
Commission de modification	50 €
Commission d'impayé	40 €
Commission de pré-checking	100 €
Frais d'expertise/conseil	100 €
Frais d'intervention par SWIFT	52 €
Frais de confirmation par SWIFT	15 €

**CRÉDITS DOCUMENTAIRES EXPORT<sup>(6)</sup>**

Commission de notification	Par trimestre indivisible 0,10 % Avec un minimum de 100 €
Frais postaux	60 €
Commission d'utilisation	0,20 % Avec un minimum de 170 €
Commission de modification de l'engagement	Par trimestre indivisible 0,10 % Avec un minimum de 90 €
Commission de modification simple	90 €
Frais de dossier	100 €
Frais d'intervention par SWIFT	52 €
Commission de documents rectifiés	50 €
Commission de pré-checking	100 €
Frais d'expertise/conseil	150 €
Frais de documents irréguliers	100 €

## GARANTIES INTERNATIONALES ÉMISES PAR SWIFT

Frais de dossier	100 €
Commission d'établissement d'acte	200 €
Frais de modification ou de prorogation	90 €
Frais d'intervention par SWIFT (MTX99)	80 €
Frais de mise en jeu	120 €
Commission de mainlevée	100 €

## EFFETS PAYABLES À L'ÉTRANGER

Nous consulter

Commission par bordereau	10 €
Commission par effet	20 €
Commission d'avis de sort	50 €
Commission de modification	50 €
Commission d'impayé	40 €
Frais d'intervention par SWIFT	80 €



Consultez vos instructions de règlement-livraison SSI pour les opérations en devises traitées par notre établissement.

[@delubac.com/fr/services-bancaires-internationaux](https://delubac.com/fr/services-bancaires-internationaux)



## **ÉPARGNE ET PLACEMENTS FINANCIERS**

Quels que soient vos besoins, la Banque Delubac & Cie vous accompagne sur la gestion de Trésorerie et de placements financiers à plus long terme.

**ÉPARGNE BANCAIRE**

**PLACEMENTS FINANCIERS**

**TARIFICATION SPÉCIFIQUE -  
TITRES NON COTÉS**

**AUTRES SERVICES**

## ÉPARGNE BANCAIRE

TTC

Livret A<sup>(15)</sup>

0,50 %

Compte sur Livret<sup>(16)</sup>

0,05 %

## PLACEMENTS FINANCIERS

TTC

### DROITS DE GARDE ANNUELS

Avec un minimum de 50 €

Les droits de garde du compte sont prélevés semestriellement à terme échu et sont calculés sur l'encours moyen journalier du portefeuille.

OPC gérés par Delubac Asset Management

Gratuit

Instruments financiers hors Delubac<sup>(17)</sup>

0,50 %

### ORDRES SUR OPC<sup>(18)</sup>

Droits d'entrée<sup>(19)</sup>

Selon DICI OPC

Droits de sortie<sup>(19)</sup>

Selon DICI OPC

Souscription/rachat d'OPC extérieurs  
à Delubac Asset Management<sup>(17)(18)</sup>

Par opération 40 €

### ORDRES DE BOURSE SUR NYSE EURONEXT (PARIS AMSTERDAM BRUXELLES)<sup>(18)</sup>

Actions

• Frais

1 %

Minimum par ordre 25 €

Obligations

• Frais

0,75 %

Minimum par ordre 25 €

### ORDRES SUR AUTRES MARCHÉS

Actions

• Frais

1,80 %

Minimum par ordre 50 €

Obligations

• Frais

1,50 %

Minimum par ordre 50 €

## TARIFICATION SPÉCIFIQUE - TITRES NON COTÉS

TTC

Frais par opération (acquisition/cession)

Par opération 0,10 %  
Avec un minimum de 150 €

Actes de gestion (opérations sur titres...)

Par acte 100 €

## AUTRES SERVICES

TTC

Abonnement Bourse@nline

Gratuit

Ouverture de compte d'instruments financiers

Gratuit

Relevés de portefeuille trimestriels

Gratuit

Frais de transfert de titres à l'extérieur

• Frais fixes par ligne de titres en dépôt en France

30 €

• Frais fixes par ligne de titres en dépôt à l'étranger

80 €

Minimum de perception par compte 150 €

Autres prestations

Nous consulter



## AUTRES SERVICES

Pour répondre à vos attentes, nos équipes sont à vos côtés. N'hésitez pas à nous formuler vos demandes, nous les étudierons avec la plus grande attention.

**CAUTIONS ÉMISES PAR LA BANQUE**

**OPÉRATIONS DIVERSES**

**OFFRE GROUPEE DE SERVICES**

**DELUBAC PSP**

**DELUBAC WEBSERVICE**

## CAUTIONS ÉMISES PAR LA BANQUE

Frais d'émission de caution	Nous consulter
Frais d'avenant	80 €
Frais de mise en jeu de la garantie <sup>(20)</sup>	150 €

## OPÉRATIONS DIVERSES

Rédition d'un tableau d'amortissement	45 €
Information annuelle des cautions <sup>(21)</sup>	55 €
Édition d'un décompte de remboursement anticipé	50 €
Frais de transfert de dossier au contentieux ou recouvrement	Jusqu'à 2500 €
Situation donnée aux commissaires aux comptes	170 €

## OFFRE GROUPEE DE SERVICES

Droit au compte (Service bancaire de base) <sup>(22)</sup>	Gratuit
--	---------

## DELUBAC PSP

Compte de cantonnement	Nous consulter
------------------------	----------------



## DELUBAC WEBSERVICE

**Créez votre Site Internet Delubac WebService :**

une solution simple pour gagner en visibilité sur Internet et développer votre activité commerciale.

**Nous consulter**



## RÉSOUTRE UN LITIGE

La Banque Delubac & Cie a la volonté de vous apporter en permanence la meilleure qualité de service. Il se peut toutefois que vous rencontriez des difficultés dans le fonctionnement de votre compte ou dans l'utilisation des services qui sont mis à votre disposition.

En cas de réclamation, vous pouvez prendre contact gratuitement avec notre service Relation Clientèle :

- à l'adresse électronique suivante : [relationclientele@delubac.fr](mailto:relationclientele@delubac.fr)
- ou en appelant au 04 75 29 49 88 (numéro non surtaxé),
- ou en adressant un courrier à l'adresse suivante :  
Banque Delubac & Cie - Service Relation Clientèle  
16, place Saléon Terras - 07160 Le Cheylard

Si votre demande concerne un service de paiement, la banque en accuse réception sous 10 jours ouvrables. Le délai de réponse à votre réclamation est de 15 jours ouvrables suivant la réception de la réclamation. Si dans ce délai, une réponse ne peut pas être apportée en raison de circonstances exceptionnelles, le délai est étendu à 35 jours ouvrables.

Si votre demande ne relève pas d'un service de paiement, la banque en accuse réception sous 10 jours ouvrables. Une réponse vous est apportée sous un délai de 2 mois.

Si le litige n'a pu être résolu, et s'il relève de la compétence de la banque, vous pouvez l'adresser gratuitement au Médiateur désigné par la Banque Delubac & Cie dans les conditions suivantes :

- Justifier du refus de votre demande par le service Relation Clientèle de la Banque ;

Adresser votre demande au médiateur :

- En complétant le formulaire de demande de médiation sur le site [www.lemediateur.fbf.fr](http://www.lemediateur.fbf.fr)
- Ou en transmettant votre demande à l'adresse suivante :  
Le médiateur auprès de la FBF - CS 151 - 75422 Paris Cedex 09

Dans le cas des services d'investissement, si le litige relève de la compétence de la banque, vous avez la possibilité de saisir gratuitement le Médiateur de l'AMF :

- En complétant le formulaire de demande de médiation sur le site <https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>
- Ou en adressant votre demande courrier à l'adresse suivante :  
Autorité des Marchés Financiers  
La médiation  
17, place de la Bourse  
75082 Paris cedex 02

**VOTRE SATISFACTION AU CŒUR DES PRIORITÉS  
DE LA BANQUE DELUBAC & CIE.**

**NOS RÉPONSES À VOS QUESTIONS SUR  
[www.delubac.com](http://www.delubac.com), rubrique « Nous contacter »**





- (1) Fournis dans le cadre du droit au compte, article L312.1 du code Monétaire et Financier (CMF). Liste des produits et services du SBB précisée à l'article D312.5-1 du CMF.
- (2) Hors coûts de connexion facturés par votre opérateur téléphonique et/ou fournisseur d'accès Internet.
- (3) Service uniquement disponible pour les personnes physiques et les associations, conformément à l'article L. 314-7 du CMF.
- (4) DAB : distributeur automatique de billets.
- (5) Sous réserve de disponibilité du produit.
- (6) Répercussion des frais des correspondants étrangers et commission de change si conversion en devises.  
Précision sur les options des frais :
  - Option « OUR » tous les frais y compris ceux du bénéficiaire sont à la charge du donneur d'ordre.
  - Option « SHA » les frais sont répartis entre le bénéficiaire et le donneur d'ordre (c'est l'option des virements SEPA européens).
  - Option « BEN » les frais y compris ceux des correspondants sont à la charge du bénéficiaire.
- (7) Le forfait comprend les frais d'impayés, la lettre d'injonction, la lettre d'information préalable pour chèque non provisionné, le blocage de la provision, l'établissement du certificat de non-paiement, la déclaration Banque de France, la commission d'intervention et les frais d'envoi en recommandé.
- (8) Montant plafonné à l'ordre rejeté.
- (9) Frais calculés sur la base annuelle du montant des concours confirmés et prélevés trimestriellement.
- (10) Sous réserve d'acceptation par la Banque. La facilité de caisse vous autorise un débit pour une durée maximale de 30 jours. Exemple : si vous utilisez votre facilité de caisse ponctuelle de 2500 € sur une durée de 30 jours, au taux de 19 %, le TEG ressort à 20,75 %.
- (11) Les frais et commissions sont intégrés au TEG (taux annuel effectif global).
- (12) TBB : taux de base bancaire Delubac. 7 % à la date du 01/01/2019 et en vigueur au 01/01/2021. Il est déterminé par chaque banque selon les conditions de marché.
- (13) Sous réserve d'acceptation par la Banque.
- (14) À chaque renouvellement avec un plafond à 5 points.
- (15) Produit d'épargne réglementé. Conditions et rémunération susceptibles d'évolution.
- (16) Taux nominal annuel brut au 01/02/2019 et en vigueur au 01/01/2021. Seuil et plafond susceptibles de varier à tout moment à l'initiative de la Banque Delubac.
- (17) Commission forfaitaire d'un montant de 40 € prélevée lors de toute souscription ou de tout rachat d'OPC extérieurs au Groupe Delubac et s'ajoutant aux éventuels droits d'entrée/de sortie applicables aux produits concernés.
- (18) La taxe sur les transactions financières (TTF) s'applique en sus, le cas échéant.
- (19) Document d'information clé de l'investisseur.
- (20) Frais prélevés par la Banque en cas de mise en jeu de la caution par son bénéficiaire.
- (21) Par an, par caution et par prêt.
- (22) Compte ouvert sous désignation de la Banque de France (art. L312-1 du CMF). Liste des services mentionnés à l'article D312-5 du CMF.

# DELUBAC

Banque des Entreprises

Retrouvez-nous 24h/24 et 7j/7



Chargé d'Affaires



Vos comptes en ligne  
[www.edelubac.com](http://www.edelubac.com)



[www.delubac.com](http://www.delubac.com)



TÉL. 01 44 95 81 52  
FAX 01 44 95 84 27

## LE CHEYLARD - Siège social

16, place Saléon Terras  
07160 Le Cheylard  
Tél. +33 (0)4 75 29 02 99

## LYON

95, avenue du Maréchal de Saxe  
69003 Lyon  
Tél. +33 (0)4 78 14 09 30

## VALENCE

34, rue du Docteur Henri Abel  
26000 Valence  
Tél. +33 (0)4 28 99 01 31

## PARIS

10, rue Roquépine  
75008 Paris  
Tél. +33 (0)1 44 95 86 20

## TOULOUSE

36, rue d'Alsace Lorraine  
31000 Toulouse  
Tél. +33 (0)5 34 44 55 55

Société en commandite simple au capital de 11 695 776 euros, immatriculée au registre du commerce et des sociétés d'Aubenas sous le numéro 305 776 890. Immatriculée à l'ORIAS sous le numéro 07027153



DEPUIS 1924

BANQUE  
DELUBAC & CIE

EXPERTS ET INDÉPENDANTS