



CONDITIONS GÉNÉRALES

APPLICABLES AU 01/04/2012

BANQUE
DES ADMINISTRATEURS
DE BIENS



Fondée en 1924

BANQUE
DELUBAC & CIE

Experts et Indépendants

Sauf mention particulière, nos tarifs sont à majorer de la TVA en vigueur (soit 19,60% à la date de parution).

FONCTIONNEMENT DE COMPTE

ARRÊTÉS MENSUELS DES COMPTES

SOCIÉTÉ	EUROS Hors taxes
Taux de découvert	TBB*
Marge sur découvert	+ 6
Commission de compte calculée sur les mouvements débiteurs du mois	0,20%
Commission de découvert calculée sur le plus fort découvert du mois	0,10%
Marge de dépassement	1,5 pts
Frais fixes mensuels de tenue de compte	15,00€
LOI BONNEMAISON	
Taux de découvert	TBB*
Marge sur découvert	+ 6
Commission de compte calculée sur les mouvements débiteurs du mois	-
Commission de découvert calculée sur le plus fort découvert du mois	-
Marge de dépassement	-
Frais fixes mensuels de tenue de compte	15,00€
SOUS COMPTE MANDANT	
Frais fixes annuels	15,00€

* TBB à ce jour 7%

SERVICES INFORMATIQUES ET TÉLÉMATIQUES

	EUROS Hors taxes
SERVICE EN LIGNE INTERNET	
Abonnement	gratuit
La page (minimum 0,25 €)	0,10€
Internet http://www.delubac.fr http://www.delubac.com	
SERVICE AUDIOTEL	
Abonnement	gratuit
Facturé à la minute par l'opérateur	0,34€
Téléphone : 08.92.68.00.66	
Abonnement EBICS (Transport-Echange de fichiers)/annuel	300,00€
Abonnement DELUBAC-EDI WEB BANKING /annuel	300,00€

SERVICES DE PAIEMENT

OPÉRATIONS DE CAISSE

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Versement d'espèces guichet Delubac	J	gratuit
Retrait d'espèces guichet Delubac	J	gratuit
Versement d'espèces hors guichet Delubac	J+1	gratuit

CHÈQUES

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Remise de chèques	J+1	gratuit
Paielement de chèques	J-1	gratuit
Chèque impayé (remis à l'encaissement)		
• pour absence de provision	J-1	gratuit
• autres motifs	J-1	16,00€
Chèque impayé, si la situation du compte ne permet pas la contrepassation		
	J-1	32,00€
Délivrance de chèque de banque	J	20,00€
Paielement, si la Banque l'accepte, malgré la prohibition contractuelle, sur formule de chèque non délivrée par la Banque		
	J	160,00€
Opposition sur chèque (par chèque)	J-1	20,00€

VIREMENTS/AVIS DE PRÉLÈVEMENT

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Paielement avis de prélèvement, TIP	J	gratuit
Prélèvement émis - National / SEPA		
• support magnétique	Date d'échéance	0,10€
• support papier	Date d'échéance	3,80€
• prélèvement interne	J	0,75€
Opposition et révocation sur avis de prélèvement	J	gratuit
Demande de Numéro National d'Émetteur / ICS	J	90,00€
Virement émis		
• support magnétique	J	0,10€
• support papier avec IBAN BIC	J	3,80€
• support papier sans IBAN BIC	J	3,80€
• virement urgent	J	16,00€
• virement interne	J	0,75€
Virement reçu	J	gratuit
Confirmation de virement	J	gratuit

EFFETS DE COMMERCE

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Remise d'effets de commerce normalisés (lettre de change, billet à ordre)	J-1	4,00€ par effet
Effet support magnétique	J-1	0,60€
Commission de bordereau effet manuel	J-1	8,00€
Commission de bordereau magnétique	J-1	4,00€
Effet impayé, réclamé, prorogé	J-1	15,00€
Avis de sort	J-1	16,00€
Changement de domiciliation, modification échéance, montant...	J-1	16,00€
Commission réclamation d'effet	J-1	15,00€
Présentation à l'acceptation	J-1	20,00€
Frais d'envoi d'encours Portefeuille	J-1	20,00€
Effet de commerce escompté & Mobilisation de créances professionnelles "Loi Dailly" impayés à l'échéance, si la situation du compte ne permet pas la contre-passation	J-1	32,00€

DAILLY

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Frais de bordereau Dailly traitement manuel par bordereau	J-1	50,00€
Frais de bordereau Dailly traitement magnétique par bordereau	J-1	20,00€
Commission de service par facture traitement manuel	J-1	15,00€
Commission de service par facture traitement magnétique	J-1	5,00€
Frais de notification	J-1	15,00€
Prorogation Dailly impayée à échéance	J-1	20,00€

SUBROGATION

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Frais de quittance subrogative, traitement manuel	J-1	50,00€
Frais de quittance subrogative, traitement magnétique	J-1	50,00€
Frais de service par facture, traitement manuel	J-1	10,00€
Frais de service par facture, traitement magnétique	J-1	10,00€
Frais de notification en recommandé	J-1	7,50€
Relance de notification en recommandé	J-1	7,50€
Prorogation subrogation impayée à échéance	J-1	30,49€

CARTES BANCAIRES

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Carte bleue Visa (non soumis à TVA)		
• débit immédiat	J	37,00€ par an
• débit différé	J	50,00€ par an
Carte Visa Premier (non soumis à TVA)		
• débit immédiat	J	125,00€ par an
• débit différé	J	130,00€ par an
• droit d'entrée		gratuit
Ré-édition de code confidentiel	J-1	20,00€
Opposition pour vol ou perte		gratuit
Opposition pour utilisation abusive		gratuit
Inscription au fichier Banque de France avec blocage de la carte pour utilisation abusive	J-1	40,00€
Confection d'une nouvelle carte	J-1	20,00€
Contrat monétique commerçant		nous consulter

INCIDENTS DE PAIEMENT

CHÈQUES

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Lettre d'information compte débiteur + frais d'affranchissement	J-1	20,00€
Commission de rejet pour absence de provision ⁽¹⁾	J-1	
• chèque inférieur ou égal à 50,00 € (forfait)		30,00€
• chèque supérieur à 50,00 € (forfait)		50,00€
• Paiement d'un chèque émis en infraction		80,00€
• Certificat de non paiement		60,00€

(1) Tarif incluant la lettre d'information préalable, la lettre d'injonction, la déclaration Banque de France, la constitution d'une provision pour régularisation, l'information mandataire, le cas échéant.

AVIS DE PRÉLÈVEMENT/TIP

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Rejet d'avis de prélèvement / TIP	J-1	2,13€

EFFETS/LCR

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Frais de rejet d'effet ou LCR		gratuit

OPÉRATIONS DIVERSES

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Avis à tiers détenteur, saisie	J-1	210,00€
Opposition administrative	J-1	10% mont. opposit.
• avec un maximum de		210,00€
Frais de recherche par document	J-1	15,00€
	J-1	2,00€
Chéquier en urgence	J-1	10,00€
Envoi de chéquier (uniquement en recommandé AR)	J-1	12,00€
Rédaction d'acte de caution	J-1	Sur devis
Lettre d'information annuelle aux cautions (article L 313-22 du Code monétaire et Financier)	J-1	50,00€
Situation donnée aux commissaires aux comptes	J-1	210,00€
Frais de gestion d'un compte interdit bancaire par trimestre	J-1	50,00€
Frais de clôture de compte	J-1	120,00€
Frais de clôture de sous compte	J-1	50,00€
Liquidation Judiciaire	J-1	Comm. 15% mont. des encours à la date du jugement
Frais d'ouverture de dossiers Contentieux	J-1	200,00€
Frais de mandat Cash	J-1	Frais Postaux + 10,00€
Commission d'intervention		
• chèque inférieur à 150,00€	J-1	15,00€
• chèque supérieur ou égal à 150,00€	J-1	70,00€
• autre opération inférieure à 150,00€	J-1	5,98€
• autre opération supérieure ou égale à 150,00€	J-1	65,00€

OPÉRATIONS SUR TITRES

FRAIS SUR ORDRE (achat/vente)

	DATE de valeur	EUROS TTC
Bourse domestique		
• Actions	J+3	1%
• Obligations	J+3	1%
• Minimum		20,00€
Bourse étrangère		
	J+3	1,80%
• Minimum		50,00€
Or (frais d'intermédiaire en sus)		
		1%
• Minimum		55,00€
Coupons France	J	gratuit
Coupons Étranger	J	gratuit
Souscription/rachat OPCVM Delubac	J	gratuit
Souscription/rachat OPCVM monétaires	J	gratuit
Souscription/rachat OPCVM obligataires	J	0,72%
Souscription/rachat OPCVM autres	J	1,08%
Remboursements	J	gratuit
Échanges de titres	J	gratuit
Attributions gratuites	J	gratuit

COMMISSIONS DE GESTION

	DATE de valeur	EUROS TTC
Contrat de suivi et d'assistance	J	0,956%
Gestion libre (Droits de garde inclus)	J	0,717%
Transfert de compte titres	J	119,60€

DROITS DE GARDE

	EUROS TTC
OPCVM Delubac	gratuit
OPCVM hors Delubac par ligne	
• < 152.463 €	0,30%
• de 152.463 € à 304.924 €	0,25%
• > à 304.924 € jusqu'à 762.312 €	0,20%
• > 762.312 €	0,15%
• Minimum	23,92€

DIVERS

Bourse@line

nous consulter

OPÉRATIONS INTERNATIONALES

IMPORTATIONS

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Virements émis en devises ⁽²⁾ ou en euros hors SEPA		
	Jour de l'exécution	
• < à 76.000 €		0,15%
• de 76.000 à 152.000 €		0,10%
• > à 152.000 jusqu'à 457.000 €		0,05%
• > à 457.000 €		0,03%
• avec un minimum de		35,00€
Frais si SWIFT urgent	j. de l'exécution	10,00€
Commission de réparation additionnelle sur virement (Coordonnées bancaires absentes ou erronées)	J	10,00€
Frais d'intervention par SWIFT	J	50,00€
Règlement chèque	J	40,00€
Virements SEPA émis en euros ⁽¹⁾		
Inférieur ou égal à 50 000 €		
• support magnétique	J	0,10€
• support papier avec IBAN BIC	J	3,80€
Supérieur à 50 000 €		
• support magnétique	J	0,10€
• support papier avec IBAN BIC	J	0,10%
Frais de confirmation de virement	j. de l'exécution	10,00€
Remises documentaires ⁽²⁾		
Frais de dossier	J	75,00€
Frais d'envoi de documents	J	Frais Postaux
Commission de règlement	J	2°/°°
• avec un minimum de		50,00€
Frais d'impayé / prorogation / modification	J	50,00€
Frais de confirmation SWIFT	J	50,00€
Frais d'intervention par SWIFT	J	50,00€
Crédits documentaires ⁽²⁾		
Frais d'envoi de documents	J	Frais Postaux
Commission d'ouverture (non soumise à la TVA)		
• par trimestre indivisible	J	0,75%
• avec un minimum de		500,00€
Commission d'acceptation	J	0,50%
• avec un minimum de		500,00€
Commission de modification	J	0,50%
• avec un minimum de		125,00€
Frais d'intervention par SWIFT	J	80,00€
Commission de modification	J	100,00€
Commission de levée de documents	J	1,50%
• avec un minimum de		150,00€

CHANGE

CHANGE	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
	Jour de l'exécution	
• < à 76.000 €		0,10%
• de 76.000 à 152.000 €		0,05%
• > à 152.000 jusqu'à 457.000 €		0,025%
• > à 457.000 €		0,015%
• avec un minimum de		16,00€

EXPORTATIONS

	DATE de valeur	EUROS Hors taxes
Virements reçus de l'étranger		
Virements en euros hors SEPA ou en Devises ⁽²⁾	J	15,00€
Virements SEPA reçus		gratuit
Commission de réparation additionnelle sur virement (Coordonnées bancaires absentes ou erronées)	J	10,00€
Chèques payables à l'étranger		
	Nous consulter	
Commission d'encaissement par chèque		20,00€
Commission d'impayé		40,00€
Commission d'avis de sort		50,00€
Effets payables à l'étranger ⁽²⁾		
	Nous consulter	
Commission par bordereau		10,00€
Commission par effet		20,00€
Commission d'avis de sort		50,00€
Commission de modification		50,00€
Commission d'impayé		40,00€
Frais d'intervention par SWIFT		50,00€
Remises documentaires export ⁽²⁾		
Commission de traitement • avec un minimum de	J	2,00°/°° 50,00€
Commission de réalisation	J	15,00€
Commission de modification	J	50,00€
Commission d'impayé	J	40,00€
Frais d'intervention par SWIFT	J	50,00€

EXPORTATIONS - Suite

DATE
de valeur

EUROS
Hors taxes

Crédits documentaires ⁽²⁾

Commission de notification • avec un minimum de	J	1,00°/°° 100,00€
Commission de paiement-levée de documents • avec un minimum de	J	2,00°/°° 170,00€
Commission de modification • avec un minimum de	J	1,00°/°° 90,00€
Frais de dossier	J	100,00€
Frais d'intervention par SWIFT	J	50,00€

Garanties Internationales émises par SWIFT

Frais de dossier	J	100,00€
Commission d'établissement d'acte	J	200,00€
Frais de modification ou de prorogation	J	90,00€
Frais d'intervention par SWIFT (MTX99)	J	50,00€
Frais de mise en jeu	J	120,00€
Commission de mainlevée	J	100,00€

(1) SEPA (Single Euro Payment Area). Virement automatisable en euros vers l'UE, comportant obligatoirement les coordonnées BIC et l'IBAN du bénéficiaire et à condition que la banque du bénéficiaire soit accessible automatiquement et que les frais soient partagés. La Zone SEPA est actuellement composée des Etats membres de l'UE ainsi que de l'Islande, du Liechtenstein, de la Norvège, de la Suisse et de Monaco

(2) Répercussion des frais des correspondants étrangers et commission de change si conversion en devises. Précisions 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.

OPÉRATIONS SPÉCIFIQUES ADB

	EUROS Hors taxes
Attestation d'ouverture, d'existence ou de clôture de compte	60,00€
Attestation de compte	60,00€
Attestation de non fusion	60,00€
Situation des comptes consolidés à une date donnée	45,00€
Frais de gestion d'un compte "article 70" de syndic de copropriété (sur l'ensemble des comptes tenus)	
• 0 à 10 comptes	155,00€ par mois
• 10 à 25 comptes	305,00€ par mois
• au-delà	610,00€ par mois
Paiements intervenant sur accord de la caisse de garantie	5,00€
Extrait de comptes sur support magnétique	50,00€ par mois
Renseignements commerciaux	20,00€





Fondée en 1924

**BANQUE
DELUBAC & CIE**

Experts et Indépendants

Banque Judiciaire

Banque des Administrateurs de Biens

Banque de Gestion d'Épargne

Banque d'Affaires

Banque des Entreprises

LE CHEYLARD

Siège Social

16, place Saléon Terras, 07160 Le Cheylard

Tél. : 04 75 29 02 99

LYON

95, avenue du Maréchal de Saxe, 69003 Lyon

Tél. : 04 78 14 09 30

PARIS

152, boulevard Haussmann, 75008 Paris

Tél. : 01 44 95 86 20

TOULOUSE

36, rue d'Alsace Lorraine, 31000 Toulouse

Tél. : 05 34 44 55 55

www.delubac.fr