

Monte Paschi Banque

Notre histoire,
votre banque

Conditions applicables aux opérations et services bancaires

A compter du
31 octobre 2018

Entreprises



**MONTE
PASCHI
BANQUE**

Maison mère fondée à Sienne en 1472
GRUPPOMONTEPASCHI

SOMMAIRE

1.	Ouverture, fonctionnement et suivi de votre compte	p. 3
	Ouverture, transformation, clôture	
	Tenue de compte	
	Facilité de caisse	
	Relevés de compte	
	Irrégularités et incidents	
	Services en agence et opérations spécifiques	
2.	Cash Management	p. 7
	Abonnement aux services de banque à distance	
	Services spécifiques de traitement des chèques	
	Services d'encaissement de transactions par carte	
	Outils de Cash Management	
3.	Opérations en France et en zone SEPA	p. 9
	Opérations d'encaissement	
	Opérations de paiement	
4.	Autres opérations internationales	p. 12
	Opérations de change	
	Opérations d'encaissement	
	Opérations de paiement	
	Import	
	Export	
5.	Financements	p. 15
	Découvert autorisé	
	Crédit court terme	
	Escompte	
	Mobilisation de créances professionnelles (Daily)	
	Garanties reçues et données	
	Irrégularités et incidents	
6.	Placements	p. 17
	Dépôts à terme	
	Opérations de bourse	
	Souscription / Rachat d'OPCVM	
	Opérations sur titres	
	Frais de transfert de titres hors Monte Paschi Banque	
	Droits de garde des Portefeuilles titres	
	Autres services	
7.	Assurances	p. 19
	Capitalisation	
	Prévoyance	
8.	Principales dates de valeur	p. 20
9.	Résoudre un litige	p. 22

IMPORTANT

Ce document, étant une information sur les tarifs des opérations les plus courantes, il ne peut indiquer la totalité des tarifs des produits et services de la Banque.

Pour d'autres opérations plus spécifiques, vous pouvez vous adresser à votre chargé d'affaires.

**Sauf mentions particulières,
l'ensemble des tarifs est exprimé hors taxes.
Les commissions indiquées avec (*) sont non taxables.**

1. Ouverture, fonctionnement et suivi de votre compte

OUVERTURE, TRANSFORMATION, CLOTURE

Ouverture d'un compte	Gratuit
Frais de clôture de compte	70,00 €

SERVICES BANCAIRES DE BASE (SBB)¹

<ul style="list-style-type: none">• Ouverture, tenue et clôture de compte• Un changement d'adresse par an• Edition de relevés d'identité bancaire• Domiciliation de virements bancaires• Relevé de compte mensuel• Réalisation des opérations de caisse• Encaissement de chèques et de virements bancaires• Dépôts et retraits d'espèces en agence• Paiements par prélèvement, titre interbancaire de paiement ou virement bancaire• Service de banque à distance (consultation et virements compte à compte)• Carte Visa Electron (carte de paiement à autorisation systématique)• Deux chèques de banque par mois	Gratuit
--	----------------

TENUE DE COMPTE

Frais de tenue de compte	Min. 35,00 € (par trimestre)
Commission de gestion administrative (Mise à jour des dossiers juridiques, pouvoirs, signatures)	Nous consulter
<ul style="list-style-type: none">• Copropriétés• Professionnels et associations	Min. 85,50 € (par an)
<ul style="list-style-type: none">• Entreprises	Min. 260,00 € (par an)
Frais pour compte inactif ²	30,00 € (par an)
Commission de mouvement ³	Max. 2,00 ‰ Min. 21,00 € (par trimestre)

¹ Ensemble de services bancaires fournis dans le cadre du droit au compte prévu par l'article L. 312-1 du Code Monétaire et Financier.

² Au sens de l'article L. 312-19 du Code Monétaire et Financier.

³ Calculée sur le total des mouvements débiteurs.

Loi ECKERT
REGLE GENERALE

Entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2016, la loi du 13 juin 2014 a pour objectif de renforcer l'efficacité de la recherche des bénéficiaires de comptes inactifs et de contrats d'assurance-vie en déshérence. S'agissant des comptes considérés comme inactifs, la loi définit deux critères cumulatifs permettant d'apprécier l'inactivité d'un compte : l'absence d'opération et l'absence de manifestation :

- un compte :
 - qui n'a pas fait l'objet d'aucune opération (hors intérêts, frais et commissions pour l'établissement, versement de produits ou remboursement de titres);
 - dont le titulaire ou son représentant ne s'est pas manifesté, ni n'a effectué aucune opération sur un autre compte - approche client - (exemple : un client qui a un compte joint et un compte personnel, le compte personnel ne mouvemente plus depuis des années, en revanche le compte joint lui mouvemente régulièrement. Le compte personnel n'est pas considéré comme inactif);
- pendant :
 - 1 an pour les comptes à vue;
 - 5 ans pour les comptes d'épargne et comptes titres (point de départ reporté en cas d'indisponibilité légale, contractuelle ou sureté);
- en cas de décès du titulaire : 12 mois à compter du décès si aucun ayant droit ne s'est manifesté.

Les commissions pour ces comptes inactifs sont plafonnées à **30,00 €** par an et couvrent l'ensemble des frais et commissions perçus par la Banque sur les opérations relatives à la gestion et à la clôture, ainsi que sur les produits et les services bancaires liés à ces comptes.

FACILITE DE CAISSE

Frais de dossier (mise en place, modification ou renouvellement)	1,00 % du montant autorisé Min. 150,00 €
Intérêts débiteurs <i>- Ils sont calculés selon la formule suivante :</i> [somme de tous les soldes débiteurs en valeur X leur durée en jours X taux d'intérêt conventionnel] / 360 <i>- En l'absence de découvert autorisé ou formalisé, les intérêts débiteurs sont calculés sur la base du taux maximum réglementaire publié tous les trimestres au journal officiel et disponible à nos guichets</i>	Nous consulter
Forfait minimum d'agios	1,52 €*
Commission de plus fort découvert ⁴	0,10 %* (par mois)
Commission de non utilisation	0,10 % de l'autorisation Max 311,00 €
Commission de confirmation ou d'engagement	Nous consulter
Frais de modification	1,00 % du montant autorisé Min. 150,00 €

RELEVES DE COMPTE

Relevé de compte mensuel, trimestriel	Gratuit
Relevé hebdomadaire	15,00 € (par trimestre)

⁴ Calculée sur le plus fort découvert en valeur de chaque mois et perçue à la date de l'arrêt du trimestre.

Relevé par quinzaine	12,00 € (par trimestre)
Relevé décadaire	13,00 € (par trimestre)
Relevé journalier	70,00 € (par trimestre)
Relevé de compte à la demande ou au guichet	7,00 €

IRREGULARITES ET INCIDENTS

COMPTE

Commission d'intervention ⁵	8,00 € (par opération)
Frais de lettre d'information pour compte débiteur non autorisé	20,00 € (hors frais de port)
Frais par avis à tiers détenteur	100,00 €
Frais pour opposition administrative	10 % du montant dû au trésor public Max. 100,00 €
Frais par saisie-attribution	100,00 €
Frais pour dénonciation d'une convention de compte courant	45,00 €

CHEQUES

Frais de lettre d'information préalable pour chèque sans provision	13,00 € (par chèque)
Forfait de frais par chèque rejeté pour défaut de provision ⁶	
• chèque inférieur ou égal à 50,00 €	25,00 €
• chèque supérieur à 50,00 €	41,67 €
Frais pour chèque présenté suite à une interdiction bancaire (interne ou externe)	24,00 €
Frais d'opposition chèque(s) par l'émetteur	22,00 €
Chèque encaissé et revenu impayé	14,00 € (hors frais de port)
Frais par certificat de non-paiement	22,00 €

PRELEVEMENTS SEPA⁷ / TIP SEPA⁷

Frais d'opposition / révocation d'un prélèvement	14,00 €
Prélèvement émis et revenu impayé	18,50 €
Frais de rejet de prélèvement	16,67 €⁸

⁵ Somme perçue par l'établissement pour l'intervention 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 inexactes, absence ou insuffisance de provision...).

⁶ Le compte est débité des frais forfaitaires perçus par la banque pour un rejet de chèque pour défaut ou insuffisance de provision. Comprenant frais de rejet, frais de dossier, frais de lettre d'injonction, frais de port lettre recommandé AR, frais de mainlevée.

⁷ La zone SEPA (*Single Euro Payments Area*) correspond à un espace unique de paiements en euro. Au 31.10.2018, 34 pays en font partie : les 31 pays de l'Espace Economique Européen (28 Etats membres de l'Union Européenne et l'Islande, le Lichtenstein et la Norvège), ainsi que la Suisse, Monaco et Saint-Marin.

VIREMENTS SEPA⁷

Frais de non-exécution de virement permanent	16,67 €⁹
--	----------------------------

EFFETS (LCR / BOR)

Commission d'incidents (sur effet)	16,00 €
Frais de rejet d'un effet tiré sur client Monte Paschi Banque	16,67 €¹⁰

DOSSIERS DAILY

Frais d'impayés	16,00 € (par facture)
-----------------	---------------------------------

SERVICES EN AGENCE ET OPERATIONS SPECIFIQUES

Mise à disposition du courrier en agence	100,00 € (par compte et par an)
Frais par retour d'un courrier en NPAI ¹¹	17,08 € (par retour)
Frais de recherche de documents	
• document ou information < 1 an	15,00 € (par document)
• document ou information > 1 an	25,00 € (par document)
Frais de relance documents juridiques manquants	8,50 €
Frais de relance de demande de bilan	8,50 €
Frais de relance rapport du commissaire aux comptes	8,50 €
Frais d'attestations diverses	15,55 € (hors frais de port)
Frais de renseignements destinés aux audits	180,00 €
Frais de renseignements commerciaux	Nous consulter
Frais pour demande d'Identifiant Créancier SEPA (ICS)	25,00 €
Frais de recherche de preuve d'un mandat de prélèvement SEPA valide	18,00 €
Frais de fax	8,00 €
Frais de photocopie	1,00 €
Frais d'envoi recommandé	10,50 €
Réédition d'un tableau d'amortissement, attestation d'intérêts ou décompte de crédit	10,00 €
Frais de ramassage par coursier	Nous consulter
Frais d'avis d'opéré à la demande	3,18 €
Frais de location de coffre-fort	Nous consulter

⁸ En cas de défaut ou insuffisance de provision, si le montant du prélèvement est inférieur à 16,67 €, les frais sont à la hauteur du montant du prélèvement.

⁹ En cas de défaut ou insuffisance de provision, si le montant du virement est inférieur à 16,67 €, les frais sont à la hauteur du montant du virement.

¹⁰ En cas de défaut ou insuffisance de provision, si le montant de l'effet est inférieur à 16,67 €, les frais sont à la hauteur du montant de l'effet.

¹¹ Adresse communiquée par le client entraînant le retour du courrier.

2. Cash Management

ABONNEMENT AUX SERVICES DE BANQUE A DISTANCE

Tarifs hors coût du fournisseur d'accès Internet.

Forfait Liberty Pro (1 accès WebLine via Internet) <ul style="list-style-type: none">• Consultations bancaires¹²• Demande de chèquiers et bordereaux de remise de chèques• Virements SEPA compte à compte et consultation des derniers ordres	Gratuit
Forfait Internet Pro (1 accès WebLine via Internet) <ul style="list-style-type: none">• Consultations bancaires¹²• Demande de chèquiers et bordereaux de remise de chèques• Virements SEPA compte à compte, SEPA externes, de trésorerie et consultation des derniers ordres	6,00 € (par mois) + coût opération
Forfait Full Internet <p>Comprend toutes les fonctionnalités du Forfait Internet Pro ainsi que l'utilisation de la plateforme CERTILINE, un service permettant les échanges de fichiers banque / client et client / banque aux normes bancaires CFONB (accès via Internet ou par protocole EBICS T ou EBICS TS)</p>	23,00 € (par mois) + coût opération

SERVICES OPTIONNELS

Consultation titres	Gratuit
Opérations titres et consultation des derniers ordres ¹³	2,00 € (par mois)
Consultation des impayés LCR ¹³	Gratuit
Virements non SEPA (Internationaux) et consultation des derniers ordres ¹³	8,00 € (par mois)
Gestion Credoc import & consultation export ¹³	9,00 € (par mois)
LCR & Dailly ¹⁴	Gratuit
Emission des prélèvements SEPA et consultation des derniers ordres ¹⁵	Gratuit
Chargement remises CFONB & SEPA ¹⁵	Gratuit
Téléchargement relevés effets impayés au format CFONB et avis d'opéré SEPA (CAMT.054) ¹⁵	8,00 € (par mois)

CERTIFICAT DE SIGNATURE ELECTRONIQUE 3SKEY

3SKey est une nouvelle solution de signature électronique multi bancaire et utilisable à l'échelle mondiale qui permet :

- d'authentifier des remises d'ordres de paiement et d'encaissement, grâce à un système de signature unique ;
- de prouver que les flux transmis n'ont pas subi des modifications ;
- et de s'assurer à la fois de leur origine et de leur contenu.

3SKey peut être utilisée avec EBICS TS ou CERTILINE (en modalité web).

¹² Fonctions incluses dans consultations bancaires : comptes, opérations, crédits, Dépôts à Terme, prévisionnel, impression RIB, autorisations, découverts, comptes personnalisation & consolidation (soldes comptables et en valeurs), encours cartes bancaires, cours devises, alertes & messages flash.

¹³ Option disponible pour les forfaits Internet Pro et Full Internet.

¹⁴ Option disponible pour le forfait Full Internet sur WebLine

¹⁵ Option disponible pour le forfait Full Internet sur CertiLine.

Fourniture certificat 3SKey ¹⁶	180,00 €
- ou -	
Abonnement certificat 3SKey ¹⁷	5,00 € (par mois)

SERVICES SPECIFIQUES DE TRAITEMENT DES CHEQUES

Lettres chèques	Nous consulter
Remises de chèques TLMC ^{18 - 19}	Gratuit 25,00 € (par trimestre)
▪ <i>Mise en place</i>	
▪ <i>Traitement</i>	

SERVICES D'ENCAISSEMENT DE TRANSACTIONS PAR CARTE

TERMINAL DE PAIEMENT ELECTRONIQUE (TPE)

Commission monétique	Nous consulter
Achat ou location de TPE	Nous consulter
Maintenance téléphonique	Nous consulter

SERVICES DE REPORTING

Relevé annuel des frais commerçants	Gratuit
Relevé papier de vos encaissement cartes	Gratuit

OUTILS DE CASH MANAGEMENT

PASCHI EASY COLLECT

Paschi Easy Collect est un outil de pilotage destiné à simplifier la gestion du poste clients France et Export (Zone SEPA et autres pays²⁰), permettant aux entreprises :

- d'éviter d'ouvrir des comptes à l'étranger et d'automatiser la centralisation de leurs flux d'encaissement sur un compte unique ouvert dans nos livres
- de se libérer de certaines contraintes administratives
- de réduire les délais d'encaissement et de contenir les coûts
- de permettre aux débiteurs de payer dans leur propre pays de résidence et avec des moyens de paiement domestiques ou paneuropéens
- d'assurer le rapprochement comptable quotidien entre les règlements reçus et les factures correspondantes

Tarifs : nous consulter

CASH POOLING DOMESTIQUE (CENTRALISATION DE TRESORERIE)

Application permettant à un groupe comportant plusieurs entités / filiales ayant leur compte auprès de Monte Paschi Banque, de gérer leur trésorerie intra groupe par un système automatisé de transferts de surplus de dépôts et de couverture de dépassements.

Tarifs : nous consulter

¹⁶ Remise de 2 clés 3SKey.

¹⁷ Engagement d'une durée de 3 ans et remise de 2 clés 3SKey.

¹⁸ Télétransmission de lignes magnétiques de chèques. Option disponible uniquement pour le forfait Full internet sur Certiline.

¹⁹ Hors frais d'équipement.

²⁰ Nous consulter.

3. Opérations en France et en zone SEPA

OPERATIONS D'ENCAISSEMENT

ESPECES

Versement d'espèces	Gratuit
Versement d'espèces par un tiers	3,26 €

CHEQUES

Remise de chèque(s)	Gratuit
Avis de sort chèque	17,00 €

VIREMENTS SEPA

Réception d'un virement SEPA	Gratuit
------------------------------	----------------

PRELEVEMENTS SEPA

Remise d'ordres de prélèvements par Internet ou Télétransmission	
▪ par remise	3,25 €
▪ par ordre	0,40 €
Remise d'ordres de prélèvements B2B par Internet ou Télétransmission	
▪ par remise	3,25 €
▪ par ordre	0,50 €
Gestion d'un nouveau mandat débiteur B2B	9,00 €
Modification ou retrait d'un mandat débiteur B2B	4,00 €
Gestion, modification, retrait d'un mandat débiteur B2B sphère publique	Gratuit
Frais de mise en place d'un prélèvement permanent externe	9,45 €
Frais par prélèvement permanent externe	2,42 €
Modification, annulation d'une remise ou d'une opération avant échange interbancaire	8,00 €
Frais pour envoi d'un avis papier	3,00 €

TIP SEPA

Frais de mise en place	Nous consulter
------------------------	-----------------------

EFFETS DE COMMERCE A L'ENCAISSEMENT

Commission d'endos	0,70 % du montant escompté
Traitement de remise d'effets	
▪ Remise papier	8,00 €
▪ Commission d'encaissement LCR / BOR papier	5,00 € (par effet)

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Remise électronique ▪ Commission d'encaissement LCR / BOR par Internet ou Télétransmission 	Gratuit 0,60 € (par effet)
Prorogation d'effets / effets prorogés	17,00 € (par effet)
Réclamation d'effets	17,00 € (par effet)
Commission d'incidents (sur effet)	16,00 € (par effet)
Changement de domiciliation	17,00 € (par effet)
Avis de sort (+ récupération des frais externes)	14,21 € (par effet)
Présentation à l'acceptation	15,60 € (par effet)

OPERATIONS DE PAIEMENT

ESPECES

Retrait d'espèces en agence avec ou sans émission de chèque	Gratuit
---	----------------

CARTES BANCAIRES

Cotisation carte bleue VISA CLASSIC (débit différé ou immédiat)	45,00 €* (par an)
Cotisation carte VISA PREMIER	140,00 €* (par an)
Cotisation carte VISA INFINITE	350,00 €* (par an)

OPERATIONS DIVERSES LIEES AUX CARTES BANCAIRES

Frais par retrait d'espèces au distributeur automatique de billets (DAB) de la banque	Gratuit
Frais par retrait d'espèces au distributeur automatique de billets (DAB) d'une autre banque (zone EURO)	Gratuit
Paiement par carte zone EURO	Gratuit
Personnalisation des plafonds d'utilisation à l'ouverture du contrat	Gratuit
Relèvement exceptionnel du plafond d'achat et / ou retrait (pour une durée allant d'1 jour à 3 mois)	28,00 €* (par an)
Re-fabrication carte bleue Visa CLASSIC ou PREMIER	20,00 €* (par an)
Demande de code confidentiel	10,00 €* (par an)
Urgence (commande, re-fabrication, code)	100,00 €* (par an)
Recherche de documents	24,00 €* (par an)
Réédition d'un relevé	8,00 €* (par an)
Réclamation non justifiée	24,00 €* (par an)
Capture de carte dans DAB	39,00 €* (par an)
Frais de dépassement du plafond	7,00 € (par an)
Frais d'opposition sur carte bancaire	Gratuit

Frais de notification par courrier suite à un usage abusif de la carte	22,07 €
--	----------------

CHEQUES

Paiement d'un chèque	Gratuit
Frais d'émission d'un chèque de banque	20,83 €
Commission de restitution d'image chèque ou photocopie de chèque	10,00 €
Copie d'une remise de chèque(s)	10,00 € + 0,50 € par chèque supplémentaire
Chèque non conforme (non signé, non daté...)	5,00 €
Délivrance d'un chéquier au guichet	Gratuit
Frais d'envoi de chéquier	10,00 €
Frais de destruction de chéquier	10,00 €

EMISSION D'UN VIREMENTS SEPA

Frais par virement SEPA compte à compte	Gratuit
Frais par virement SEPA occasionnel	
▪ par Internet	0,30 €
▪ sur support papier	5,00 €
Remise d'ordres de virements par Internet ou Télétransmission	
▪ par remise	3,63 €
▪ par ordre	0,30 €
Remise d'ordres de virements sur support papier	
▪ par remise	7,00 €
▪ par ordre	1,50 €
Frais de mise en place d'un virement permanent interne	Gratuit
Frais de mise en place d'un virement permanent externe	1,00 €
Frais par virement permanent externe	1,30 €
Frais par virement occasionnel incomplet ²¹	12,00 €
Modification, annulation d'une remise ou d'une opération avant échange interbancaire	8,00 €
Demande de retour de fonds sur opération émise à tort (RECALL)	10,00 €
Frais pour envoi d'un avis papier	2,60 €

VIREMENTS DE TRESORERIE

Frais par virement de trésorerie	15,50 €
----------------------------------	----------------

²¹ Le compte est débité des frais perçus par la banque lors de l'émission d'un virement pour lequel les coordonnées bancaires du bénéficiaire sont absentes ou incorrectes.

PRELEVEMENTS SEPA / TIP SEPA

Paiement d'un prélèvement SEPA	Gratuit
Paiement d'un Titre Interbancaire de Paiement SEPA (TIP SEPA)	Gratuit

EFFETS DOMICILIES

Mise en suspens de domiciliation	Gratuit
Convention de paiement	Gratuit
Règlement de domiciliation LCR / BOR	Gratuit

4. Autres opérations internationales

Commission de change ²²	0,10 % Min. 15,55 €*
------------------------------------	--

OPERATIONS DE CHANGE

CHANGE MANUEL

Commission sur achat ou vente de billets de banque	5,00 €*
--	-----------------

CHANGE A TERME

Commission de mise en place / prorogation du contrat	8,50 €
Commission de levée anticipée	16,00 €

CHANGE A PREAVIS

Commission de mise en place du contrat	8,50 €
Commission d'utilisation	4,50 €

OPERATIONS D'ENCAISSEMENT

RAPATRIEMENTS

Réception d'un virement non SEPA (International)	5,00 €
--	---------------

CHEQUES ETRANGERS EN EURO OU DEVICES²³

• CREDIT APRES-ENCAISSEMENT	
Commission d'encaissement	0,11 % Min. 19,00 € Max. 70,00 €
Forfait encaissement crédit immédiat (Sauf Bonne Fin)	Nous consulter
Frais de port (recommandé / DHL)	Nous consulter
Frais sur chèque impayé	35,00 €

²² La commission de change s'applique à toute opération (encaissement ou règlement) libellée en devises à partir ou à destination d'un compte euro ainsi qu'à toute opération d'achat ou de vente de devises, à terme ou au comptant, ou d'arbitrage.

²³ Hors frais perçus par le correspondant.

• ENCAISSEMENT PAR CASH LETTER SERVICE

Commission d'encaissement	10,00 €
Frais de port (DHL)	Nous consulter
Frais sur chèque impayé	35,00 €

OPERATIONS DE PAIEMENT

VIREMENTS NON SEPA (INTERNATIONAUX)

Commission de transfert (Virement émis sur support papier)	0,10 % Min. 18,00 €
Commission de transfert (Virement émis par Internet / Télétransmission)	0,075 % Min. 8,00 €
Frais de dossier	3,00 €
Frais pour transfert non conforme	15,00 €

OPERATIONS CARTES BANCAIRES

Frais par retrait d'espèces au distributeur automatique de billets (DAB) d'une autre banque (hors zone EURO)	2,50 € + 2,50 % du montant*
Paiement par carte hors zone EURO	0,50 € + 2,50 % du montant*

CHEQUES EMIS EN EURO OU DEVICES (FRAIS A LA CHARGE DU BENEFICIAIRE)

Commission de paiement (hors commission de change)	0,15 % Min. 34,28 €
--	--------------------------------------

IMPORT

REMISE D'EFFETS LIBRES IMPORT EN EURO OU DEVICES

Commission de présentation à l'acceptation	35,00 €
Commission de paiement (Hors commission de change, le cas échéant)	0,20 % Min. 35,00 € Max. 282,00 €
Commission d'aval (le cas échéant)	0,083 % Min. 85,00€
Impayé	40,00 €
Frais de port (recommandé / DHL)	Nous consulter

REMISES DOCUMENTAIRES IMPORT EN EURO OU DEVICES

Commission d'envoi à l'acceptation	35,00 €
Commission de paiement (Hors commission de change, le cas échéant)	0,20 % Min. 65,00 €
Impayé	64,20 €

Commission de libération des marchandises	48,00 €
Commission d'aval	0,083 % Min. 80,00 €* (par mois avec un minimum de 2 mois)
Frais de port (recommandé / DHL)	Nous consulter

CREDITS DOCUMENTAIRES IMPORT

Commission d'ouverture de crédit irrévocable	
▪ <i>sur support papier</i>	0,25 % (par trimestre indivisible) Min. 110,00 €* (par mois avec un minimum de 2 mois)
▪ <i>par Internet (service eCrédoc)²⁴</i>	0,23 % (par trimestre indivisible) Min. 86,00 €* (par mois avec un minimum de 2 mois)
Commission d'augmentation ou prorogation	
▪ <i>sur support papier</i>	0,25 % (par trimestre indivisible) Min. 110,00 €* (par mois avec un minimum de 2 mois)
▪ <i>par Internet (service eCrédoc)²⁴</i>	0,23 % (par trimestre indivisible) Min. 86,00 €* (par mois avec un minimum de 2 mois)
Commission de modification	
▪ <i>sur support papier</i>	100,00 €
▪ <i>par Internet (service eCrédoc)²⁴</i>	86,00 €
Commission de levée de documents ou d'utilisation	0,15 % Min. 100,00 €
Commission d'acceptation ou de paiement différé	1 / 12 % (par mois indivisible) Min. 2 mois et 100,00 €* (par mois avec un minimum de 2 mois)
Commission de projet	55,00 €
Frais de port (recommandé / DHL)	Nous consulter
Bon de cession	55,00 €
Frais de Swift (selon destination)	Min. 25,00 €

EXPORT

REMISE D'EFFETS LIBRES EXPORT EN EURO OU DEVICES

Commission d'encaissement (hors commission de change, le cas échéant)	0,20 % Min. 26,00 € Max. 100,00 €
--	--

²⁴ Le service eCrédoc est une solution Internet permettant aux clients de saisir, gérer et consulter les opérations de crédit documentaire import et de consulter les opérations de crédit documentaire export. Cette option est disponible pour les abonnements Internet Pro et Full Internet. Tarifs hors coût du fournisseur d'accès Internet.

Impayé	40,00 €
Commissions supplémentaires (Frais du correspondant, frais de port recommandé / DHL)	Nous consulter

REMISES DOCUMENTAIRES EXPORT EN EURO OU DEVICES

Commission d'encaissement (Hors commission de change, le cas échéant)	0,20 % Min. 45,00 €
Impayé	40,00 €
Commissions supplémentaires (Frais du correspondant, frais de port recommandé / DHL)	Nous consulter

CREDITS DOCUMENTAIRES EXPORT

Commission de notification • jusqu'à 1.525.000 € • au-delà de 1.525.000 €	0,10 % 0,05 % Min. 100,00 €
Commission de confirmation	% selon risque Pays Min. 150,00 €*
Commission de levée de documents	0,15 % Min. 100,00 €
Commission d'acceptation ou d'engagement de paiement différé	0,125 % (par mois) Min. 2 mois et 110,00 €*
Remise de documents irréguliers	88,00 €
Commission de transfert	0,125 % Min. 110,00 €
Commission de modification	Min 100,00 €
Commissions supplémentaires	Nous consulter

5. Financements

Les informations figurant dans cette rubrique ne constituent ni une autorisation, ni une offre de prêt.

DECOUVERT AUTORISE

Frais de dossier (mise en place, modification)	1,00 % du montant autorisé Min. 150,00 €
Frais de renouvellement	1,00 % du montant autorisé Min. 25,00 €
Intérêts débiteurs - Ils sont calculés selon la formule suivante : [somme de tous les soldes débiteurs en valeur X leur durée en jours X taux d'intérêt conventionnel] / 360 - En l'absence de découvert autorisé ou formalisé, les intérêts débiteurs sont calculés sur la base du taux maximum réglementaire publié tous les trimestres au journal officiel et disponible à nos guichets	Nous consulter

Forfait minimum d'agios	1,52 €*
Commission de plus fort découvert ²⁵	0,10 %* (par mois)
Commission de non utilisation	0,10 % de l'autorisation Max 311,00 €
Commission de confirmation ou d'engagement	Nous consulter
Commission d'immobilisation	Nous consulter
Majoration de dépassement ²⁶	Taux appliqué + 3,00 %* limité au taux d'usure (par trimestre)

CREDIT COURT TERME

Remboursement périodique de prêt	Nous consulter
Frais de dossier (mise en place, renouvellement)	1,00 % du montant autorisé Min. 150,00 €
Intérêts	Nous consulter

ESCOMPTE

Frais de dossier (mise en place, renouvellement)	1,00 % du montant autorisé Min. 150,00 €
Intérêts d'escompte	Nous consulter

MOBILISATION DE CREANCES PROFESSIONNELLES (DAILLY)

Frais de dossier (signature Convention Dailly)	55,00 €
Intérêts	Nous consulter
Frais par bordereau <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>DAILLY France</i> 20,00 € (par remise) ▪ <i>DAILLY Export</i> 25,00 € (par remise) 	
Commission par facture cédée	5,00 € (par facture)
Frais de gestion d'une ligne de créances	15,00 €
Commission par notification	25,00 € (par facture, hors frais de port)
Prorogation de créance	15,00 € (par facture)
Frais de relance	20,00 €
Frais d'impayés	16,00 € (par facture)

²⁵ Calculée sur le plus fort découvert en valeur de chaque mois et perçue à la date de l'arrêt du trimestre.

²⁶ Perçue à la date de l'arrêt du trimestre.

Commission Dailly non notifié	12,50 € (par facture)
Commission de modification	15,00 € (par facture)
Frais de port	14,00 €

GARANTIES REÇUES ET DONNEES

GARANTIES REÇUES

Recueil de garanties	Nous consulter
Frais d'acte de nantissement	Nous consulter
Frais de mainlevée de garantie	200,00 €
Information annuelle des cautions (par an, par caution et par prêt)	75,00 € (par lettre adressée)

GARANTIES DONNEES

Cautions émises, aval de traite :	
▪ <i>frais d'établissement d'acte (standard ou pas)</i>	Nous consulter
▪ <i>commission d'engagement</i>	Nous consulter
▪ <i>prorogation, avenant, mainlevée partielle</i>	Nous consulter

IRREGULARITES ET INCIDENTS

Frais de dénonciation de concours	100,00 €
Frais pour échéance de prêt impayée	44,00 €

6. Placements

DEPOTS A TERME

Frais de mise en place	3,00 €
Frais de renouvellement	3,00 €
Frais d'annulation (remboursement anticipé)	3,00 €

OPERATIONS DE BOURSE

ACHAT / VENTE D' ACTIONS EN FRANCE

Ordre donné en agence	1,30 % Min. 15,00 €
Ordre donné par Internet ²⁷	0,65 % Min. 5,00 €

²⁷ Tarifs hors coût du fournisseur d'accès Internet.

ACHAT / VENTE D' ACTIONS A L'ETRANGER (COMMISSION CALCULEE SUR LE BRUT DU BROKER)

Ordre donné en agence	1,50 % Min. 60,00 €
-----------------------	--------------------------------------

ACHAT / VENTE D'OBLIGATIONS EN FRANCE

Opérations sur le marché primaire	Gratuit
Opérations sur le marché secondaire	
• jusqu'à 90.000 €	0,80 %
• au-delà de 90.000 €	0,40 %

ACHAT / VENTE D'OBLIGATIONS A L'ETRANGER

Opérations sur le marché primaire	Gratuit
Opérations sur le marché secondaire	
• jusqu'à 90.000 €	1,00 %
• au-delà de 90.000 €	0,50 %

SOUSCRIPTION / RACHAT D'OPCVM

Souscription / rachat d'OPCVM externes conventionnés avec Monte Paschi Banque	Nous consulter
Souscription / rachat d'OPCVM externes non conventionnés avec Monte Paschi Banque	Nous consulter

OPERATIONS SUR TITRES

Coupon (Taux)	3,00 % Max. 16,00 €
Remboursement France	Gratuit
Remboursement Etranger	Gratuit
Opération de souscription (augmentation de capital) et de BSA	15,00 €
Opération de division (split)	15,00 €
Attribution, échange, répartition	15,00 € (par opération)
OPA / OPE, autres opérations	15,00 € (par opération et / ou notice d'émission)

FRAIS DE TRANSFERT DE TITRES HORS MONTE PASCHI BANQUE

France	15,00 € (par ligne)
Etranger	60,00 € (par ligne)
Nominatif	40,00 € (par ligne)
Minimum de perception sur un Compte titres	50,00 €

DROITS DE GARDE DES PORTEFEUILLES TITRES

Commission proportionnelle (perception annuelle) ²⁸	
• jusqu'à à 38.100 €	0,50 %
• de 38.101 € à 152.450 €	0,30 %
• de 152.451 € à 304.900 €	0,20 %
• de 304.901 € à 762.250 €	0,17 %
• au-delà de 762.250 €	0,05 %
Minimum de facturation par compte	60,00 € (par an)
Forfait par ligne de valeurs françaises composant le Portefeuille	8,00 € (par an)
Forfait par ligne de valeurs étrangères composant le Portefeuille	25,00 € (par an)

AUTRES SERVICES

Demande de relevé de Portefeuille titres	5,00 €
Demande de relevé de Portefeuille titres périodiques	5,00 €

7. Assurances

CAPITALISATION

Le contrat de capitalisation permet aux entreprises d'optimiser leur trésorerie et d'avoir accès à de nombreux supports financiers, des plus sécurisés (fonds euro) aux plus risqués (unités de compte).

AXA Master Plus Capi

Nous consulter

PREVOYANCE

AXA Masterlife PROTECT (Homme Clé)

Assurance permettant de mettre rapidement des moyens financiers à la disposition de l'entreprise pour l'aider à surmonter la disparition d'un de ses hommes clés.

Nous consulter

AXA Masterlife CREDIT

Contrat permettant d'assurer la couverture d'un emprunt d'une entreprise.

Nous consulter

²⁸ TVA en sus

8. Principales dates de valeur

Chaque opération est affectée d'une date de valeur dont le calcul est opéré à compter d'une date de référence, majorée ou minorée, selon le cas, d'un nombre variable de jours ouvrables (JO) ou calendaires (JC).

OPERATIONS AU CREDIT

Espèces

- Versement d'espèces **date d'opération**
-

Chèques en euro tirés sur la France métropolitaine, les DOM ou Monaco

- Remise de chèque(s) **date de comptabilisation + 1 JO (si remise parvenue avant 15h00)**
-

Chèques Export

- Crédit sauf bonne fin
 - Crédit après-encaissement **Nous consulter**
 - Crédit après-encaissement en devises
 - Encaissement par Cash Letter
-

Virements

- Réception d'un virement SEPA **date de réception des fonds**
 - Réception d'un virement non SEPA (International)
 - en euros **date de réception des fonds + 1 JC**
 - en devises sans opération de change **date de réception des fonds + 1 JO**
 - en devises avec opération de change **date de réception des fonds + 2 JO**
-

Prélèvements SEPA

- Emission d'un prélèvement SEPA **date de règlement**
-

Effets de commerce

- Remise d'effets, LCR ou BOR **Nous consulter**
-

OPERATIONS AU DEBIT

Espèces

- Retrait d'espèces **date d'opération**
-

Chèques

- Paiement d'un chèque **date de comptabilisation - 1 JO**
 - Emission d'un chèque de banque **date de comptabilisation - 1 JO**
-

Chèques étrangers

- Paiement d'un chèque émis en faveur de l'étranger **date d'exécution du paiement au correspondant - 1 JO**
-

Virements

- Emission d'un virement SEPA **date de comptabilisation**
 - Emission d'un virement non SEPA (International)
 - *en euros* **date de comptabilisation**
 - *en devises sans opération de change* **date de comptabilisation**
 - *en devises avec opération de change* **date de comptabilisation**
-

Prélèvements

- Paiement d'un prélèvement SEPA **date de comptabilisation**
-

Effets de commerce

- Paiement d'un effet domicilié **date de comptabilisation**
-

OPERATIONS SUR COMPTE TITRES ET VALEURS MOBILIERES

Ordre de bourse **date d'exécution + 2 JO**

Ordre sur OPCVM **Nous consulter**

9. Résoudre un litige

- En cas de désaccord relatif aux services fournis et à l'exécution de certains contrats, vous devez contacter en premier lieu votre responsable d'agence dont les coordonnées sont disponibles sur le site Internet de la banque, www.montepaschi-banque.fr, dans la rubrique « Agences et Centres ».
- Si malgré tout, vous n'obtenez pas satisfaction, vous pouvez vous adresser au :

Service Relations Clientèle
MONTE PASCHI BANQUE
11 bd de la Madeleine
75001 PARIS
Email : service-relations-clientele@montepaschi-banque.fr
Tél +33 (0)1 40 07 89 00

Le Service Relations Clientèle s'engage à :

- vous accuser la réception de la réclamation dans un délai de 10 jours à compter de sa réception par le service
- vous répondre dans un délai de deux mois²⁹
- Enfin, si le désaccord subsiste, vous pouvez saisir gratuitement le médiateur pour les domaines qui relèvent de sa compétence (*art. L 316-1 du Code monétaire et financier*) dont les coordonnées sont les suivantes :

Monsieur le Médiateur
FEDERATION BANCAIRE FRANCAISE
CS 151
75422 PARIS CEDEX 09
lemediateur.fbf.fr

Il facilitera la recherche d'une solution amiable dans un délai de 2 mois à compter de sa saisie.

²⁹ Certaines réclamations peuvent nécessiter d'un délai supplémentaire en cas de survenance de circonstances particulières. Dans ce cas le Service Relations Clientèle vous informe du prolongement du délai de traitement.

Agences

AIX-EN-PROVENCE 13100

22 cours Mirabeau
Tél +33 (0) 4 42 93 48 80

ANTIBES 06600

28 avenue Robert Soleau
Tél +33 (0) 4 92 90 60 90

CANNES 06400

20 rue d'Antibes
Tél +33 (0) 4 92 98 37 70

FREJUS 83600

105 avenue de Port Fréjus
Imm. Le Paladien Bât D
Tél +33 (0) 4 98 11 31 32

LYON 69003

55 avenue Maréchal de Saxe
Tél +33 (0) 4 78 62 94 01

MARSEILLE 13001

28 rue Grignan
Tél +33 (0) 4 91 04 41 00

MENTON 06500

25 avenue de Verdun
Tél +33 (0) 4 92 10 26 37

NICE 06000

13 rue Alphonse Karr
Tél +33 (0) 4 93 16 53 00

2 place Masséna

Tél +33 (0) 4 93 92 75 50

PARIS 75001

13-15 boulevard de la Madeleine
Tél +33 (0) 1 58 16 27 70

PARIS 75001

3 avenue de l'Opéra
Tél +33 (0) 1 53 29 00 55

PARIS 75007

203 boulevard Saint-Germain
Tél +33 (0) 1 53 63 49 90

PARIS 75008

1 avenue Percier
Tél +33 (0) 1 58 36 40 80

STRASBOURG 67000

43 rue du 22 Novembre
Tél +33 (0) 3 88 35 76 76

TOULOUSE 31000

24 boulevard Lazare Carnot
Tél +33 (0) 5 62 30 68 40

Antennes Wealth Management

PARIS 75001

13-15 boulevard de la Madeleine
Tél +33 (0) 1 58 36 40 84

CANNES 06400

20 rue d'Antibes
Tél +33 (0) 4 92 98 37 91

NICE 06000

13 rue Alphonse Karr
Tél +33 (0) 4 93 16 53 24

Gestion Conseillée

PARIS 75001

11 boulevard de la Madeleine
Tél +33 (0) 1 58 36 40 84

MARSEILLE 13001

28 rue Grignan
Tél +33 (0) 4 91 04 41 11

Large Corporate – Agence Italie

PARIS 75001

11 boulevard de la Madeleine

Tél +33 (0) 1 40 07 88 41

Siege Social

PARIS 75001

11 boulevard de la Madeleine

Tél +33 (0) 1 40 07 89 00

Fax +33 (0) 1 47 42 33 14

www.montepaschi-banque.fr



**MONTE
PASCHI
BANQUE**

Maison mère fondée à Sienne en 1472
GRUPPOMONTEPASCHI

MONTE PASCHI BANQUE SA au capital de 124.632.262,80 Euros
Immatriculée au R.C sous le n° 692016371 R.C.S PARIS
Etablissement de crédit régi. par les articles L.511-1 et suivants du Code Monétaire et Financier
Inscrit sous le numéro d'immatriculation d'intermédiaire en assurance ORIAS 08040642.