



**Banque Espirito Santo
et de la Vénétie**

**Tarif applicable aux opérations
effectuées par des Entreprises**

Montants HORS TAXES

Ce tarif ne concerne que les opérations les plus courantes.

Votre chargé de clientèle est à votre disposition pour vous fournir de plus amples renseignements.

Conditions générales – 1^{er} février 2008

CONDITIONS APPLICABLES AUX OPERATIONS PORTEES AU CREDIT DU COMPTE

1 - VERSEMENTS, ENCAISSEMENTS ET ESCOMPTE DE CREANCES

NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS	DATE DE VALEUR APPLIQUEE ET OBSERVATIONS
	EURO	
VERSEMENT D'ESPECES	gratuit	jour de l'opération
VIREMENT RECU France ET UNION EUROPEENNE SI BIC-IBAN	gratuit	jour de l'opération + 1 jour calendaire
REMISE DE CHEQUES - sur France et DOM - sur TOM	gratuit gratuit	jour de l'opération + 3 jours ouvrés (reçue avant midi) jour de l'opération + 12 jours ouvrés (reçue avant midi)
REMISE DE LCR/BOR A L'ENCAISSEMENT		
Remise Fichier		4 jours calendaires après l'échéance (reportée s'il y a lieu) si la remise est reçue au minimum 15 jours calendaires avant l'échéance.
- Commission par fichier	5,00	
- Commission par LCR / BOR	0,60	4 jours calendaires après la date effective de présentation si le remise est reçue moins de 15 jours calendaires avant l'échéance ou s'il s'agit d'un effet à vue.
Remise papier		
- Commission par remise	10,00	
- Commission par LCR / BOR	4,70	
REMISE D'AVIS DE PRELEVEMENT		jour de l'échéance + 1 jour calendaire
Remise Fichier		
- Commission par fichier	5,00	
- Commission par Prélèvement	0,40	
Remise Papier		
- Commission par remise	10,00	
- Commission par Prélèvement	5,00	
COMMISSION DE MANIPULATION ESCOMPTE		
Remise Fichier		
- Commission par fichier	5,00	
- Commission par LCR / BOR	0,65	
Remise papier		
- Commission par remise	10,00	
- Commission par LCR/BOR	4,50	
LCR/BOR. Dailly	4,50	
CESSION LOI DAILLY		
Par remise	96,00	
Par facture	6,00	
Frais de notification par facture	20,00	

2 - INCIDENTS ET OPERATIONS DIVERSES LIES AUX OPERATIONS DE RECOUVREMENT

NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
	EURO	
IMPAYE SUR REMISE		
- Chèque sans provision	15,00	
- Chèque (autres motifs)	15,00	
- Commission restitution image chèque	12,00	
- Certificat de non paiement	15,00	
- Effet	15,00	
- Dailly	15,00	
AVIS DE SORT		
- Par courrier, fax, etc.	18,00	par chèque ou par effet, plus frais réels éventuels
MODIFICATION SUR REMISE EFFET OU REMISE DAILLY		
- Modification, prorogation, réclamation	18,00	par modification sur effet ou facture + frais de swift éventuels
ENVOI A L'ACCEPTATION	30,00	

CONDITIONS APPLICABLES AUX OPERATIONS PORTEES AU DEBIT DU COMPTE

1 - RETRAITS, PAIEMENTS

NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS	DATE DE VALEUR APPLIQUEE
	EURO HT	
RETRAIT D'ESPECES	gratuit	jour de l'opération
VIREMENTS FRANCE ET UNION EUROPEENNE (si BIC-IBAN)		jour de l'opération - 1 jour calendaire
- Virement interne à la BESV	gratuit	
- Virement externe		
. Virement sur remise fichier		
par fichier	4,00	
par virement	0,50	
. Virement sur remise papier		
Avec RIB ou BIC-IBAN	4,50	par virement
Sans RIB ou BIC-IBAN	25,00	par virement
. Virement par internet	0,50	par virement
- Intervention pour RIB / BIC-IBAN inexploitable	11,00	par virement
- Annulation opération déjà compensée	11,00	par virement
VIREMENT DE TRESORERIE (Virement au profit même client ou même groupe)		jour de l'opération
- sur support papier	10,00	
- Sur remise fichier	0,50	
VIREMENT PERMANENT		jour de l'opération - 1 jour calendaire
- Commission de mise en place / modification	8,00	
- Commission de virement	1,10	
PAIEMENT DE CHEQUE	gratuit	avant veille ouvrée du jour de présentation
- En espèces à nos caisses	gratuit	jour de l'opération
DELIVRANCE D'UN CHEQUE DE BANQUE	15,00	jour de l'émission
AVIS DE PRELEVEMENT / TIP / TUP		
- Mise en place autorisation / modification	8,00	
- Paiement d'avis de prélèvement / TIP / TUP	gratuit	jour de l'opération - 2 jours calendaires
PAIEMENT D'EFFETS DOMICILIES		veille calendaire du jour du paiement
- Echéance avisée	gratuit	
- Echéance non avisée	20,00	veille ouvrée du jour du paiement

2 - INCIDENTS ET OPERATIONS DIVERSES LIES AUX OPERATIONS DE PAIEMENT

NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
	EURO	
IMPAYES SUR NOS CAISSES		
- Chèque rejeté pour défaut de provision	Chèque < 50 euros : 25,08 Chèque > 50 euros : 41,80	
- Autres moyens de paiement impayés	15,00	par effet, avis de prélèvement ou TIP, maximum montant du titre de paiement
OPPOSITIONS		
- Sur chèque	16,00	par opposition enregistrée
- Sur chéquier	32,00	par opposition enregistrée
- Sur avis de prélèvement	15,00	par opposition enregistrée

CONDITIONS APPLICABLES AUX OPERATIONS TRAITÉES AVEC L'ETRANGER

1 - OPERATIONS DE CHANGE		
NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS	DATE DE VALEUR APPLIQUEE ET OBSERVATIONS
	EURO ou %	
Commission de Change (non-taxable) jusqu'à 77.000 euros au-dessus de 77.000 euros	0,05% (minimum: 16,00) 0,025% (maximum : 450,00)	En fonction des opérations concernées

2 - REGLEMENTS EN PROVENANCE DE L'ETRANGER		
NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS	DATE DE VALEUR APPLIQUEE ET OBSERVATIONS
	EURO ou %	
RAPATRIEMENT (hors frais du correspondant) <ul style="list-style-type: none"> - En Euro - En euro, Intra Union Européenne et avec BIC-IBAN - En Devises <ul style="list-style-type: none"> - Crédit compte même devise - Crédit compte devise différente 	10,00 gratuit 13,00 13,00	lendemain ouvré de réception des fonds lendemain ouvré de réception des fonds lendemain ouvré de réception des fonds 2 jours ouvrés après la vente des devises + commission de change
ENCAISSEMENT DE CHEQUES PAYABLES A L'ETRANGER "Clause Sauf Bonne Fin" "Après Encaissement"	0,1% (Min. 15,00 - Maxi 90,00) 0,1% (Min. 17,00 - Maxi 90,00)	jour de présentation + 10 jours ouvrés + commission de change éventuelle jour de l'encaissement + 2 jours ouvrés + commission de change éventuelle
ENCAISSEMENT D'EFFETS PAYABLES A L'ETRANGER <ul style="list-style-type: none"> - Effets Libres - Effets Documentaires 	0,1% (Min. 17,00 - Maxi 100,00) 0,2% (Min. 40,00 - Maxi 160,00)	jour de l'encaissement + 2 jours ouvrés + commission de change éventuelle jour de l'encaissement + 2 jours ouvrés + commission de change éventuelle
OPERATIONS DIVERSES <ul style="list-style-type: none"> - Acceptation, prorogation, réclamation, - Modification montant ou domiciliation, - Avis de sort, impayé, protêt 	35,00 35,00 35,00	par opération par opération par opération

3 - PAIEMENTS A DESTINATION DE L'ETRANGER		
NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS	DATE DE VALEUR APPLIQUEE ET OBSERVATIONS
	EURO ou %	
TRANSFERT <ul style="list-style-type: none"> - En euro, Intra Union Européenne et avec BIC - IBAN - Tout autre transfert jusqu'à 77.000 euros au-dessus de 77.000 euros 	Idem virements France 0,1 % (minimum: 15,00) 0,05% (maximum : 450,00)	veille calendaire de l'exécution veille ouvrée de l'exécution ou veille ouvrée de l'achat des devises + commission de change éventuelle
PAIEMENT DE CHEQUES <ul style="list-style-type: none"> - Commission au tireur 	0,15% (minimum : 35,00) (maximum : 450,00) 50,00	jour de présentation - 1 jour ouvré + commission de change éventuelle si remise chèque reçue directement d'une banque étrangère
OPPOSITION SUR CHEQUE	50,00	
PAIEMENT D'EFFETS <ul style="list-style-type: none"> - Libres - Documentaires - Commission au tireur 	0,15% (Min. 35,00 Max 160,00) 0,2% (Min. 60,00 Max 450,00) 40,00	veille ouvrée du jour de l'opération + commission de change éventuelle par effet par effet si remise effet reçue directement d'une banque étrangère
OPERATIONS DIVERSES <ul style="list-style-type: none"> - Acceptation, prorogation, réclamation, - Modification montant ou domiciliation, - Avis de sort, impayé, protêt - Cession de marchandises - Confirmation exécution transfert 	35,00 35,00 35,00 80,00 10,00	par opération par opération par opération par cession

4 - GARANTIES INTERNATIONALES		
NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
	EURO ou %	
CAUTION - LETTRE DE GARANTIE <ul style="list-style-type: none"> - Etablissement de l'acte - Frais sur avenant - Commission d'engagement 	140,00 70,00 2% l'an, minimum 100,00/trimestre	par acte séparé par modification apportée à l'acte d'origine
LETTRE D'HONORABILITE / NOTORIETE <ul style="list-style-type: none"> - Modèle standard - Modèle spécifique 	45,00 120,00	par lettre délivrée par lettre délivrée

CONDITIONS APPLICABLES AUX OPERATIONS TRAITEES AVEC L'ETRANGER (suite)

5 - CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION			
NATURE D' OPERATION	COMMISSIONS (1)	MINIMUM	OBSERVATIONS
	EURO ou %	EURO	
PREAVIS D'OUVERTURE	53,50		
NOTIFICATION	0,10%	90,00	
CONFIRMATION - Sur pays à risque	0,20% nous consulter	120,00 250,00	par trimestre indivisible par trimestre indivisible
TRANSFERT DE CREDIT	0,125%	100,00	
MODIFICATION DE CREDIT VALIDE - Augmentation - crédit notifié - crédit confirmé - Prorogation - à l'intérieur de la période initiale - au delà de la période initiale - Autres cas	0,10% 0,20% 80,00 0,30% 80,00	90,00 120,00 120,00 120,00	
LEVÉE DE DOCUMENTS	0,15%	120,00	par levée de documents
NEGOCIATION	0,15%	100,00	par négociation
ACCEPTATION OU PAIEMENT DIFFERE	0,125 % par mois indivisible	170,00	minimum 2 mois
DOCUMENTS NON CONFORMES	85,00		commission forfaitaire
ANNULATION	85,00		
CREDIT INUTILISE	85,00		

6 - CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION			
NATURE D' OPERATION	COMMISSIONS (1)	MINIMUM	OBSERVATIONS
	EURO ou %	EURO	
OUVERTURE - Révocable - Irrévocable	0,5% 0,625%	120,00 120,00	par trimestre indivisible par trimestre indivisible
MODIFICATION - En durée et/ou montant - révocable - irrévocable - Autres modifications	0,5% 0,625% 92,00	120,00 120,00	par trimestre indivisible par trimestre indivisible commission forfaitaire
PAIEMENT OU LEVÉE DE DOCUMENTS	0,375%	85,00	
DOCUMENTS NON CONFORMES	85,00		commission forfaitaire à la charge du bénéficiaire du crédit
ACCEPTATION OU PAIEMENT DIFFERE	nous consulter	200,00	minimum 2 mois
ANNULATION	85,00	85,00	
CREDIT INUTILISE	85,00	85,00	
CESSION DE MARCHANDISES	85,00	85,00	par cession

(1) commissions auxquelles s'ajoute éventuellement la commission de change

CONDITIONS APPLICABLES AUX OPERATIONS DE CARTES BANCAIRES

NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS Euros ou %	OBSERVATIONS
CARTE VISA INTERNATIONALE	45,00	cotisation annuelle non taxable
CARTE VISA PREMIER	140,00	cotisation annuelle non taxable
REFABRICATION D'UNE CARTE		
- Sous une semaine	16,00	
- Sous 48 heures	35,00	
REEDITION D'UN CODE CONFIDENTIEL	11,00	
OPPOSITION SUR CARTE POUR PERTE OU VOL	20,00	
OPPOSITION SUR CARTE POUR USAGE ABUSIF	70,00	
RECUPERATION DE CARTE POUR USAGE ABUSIF		
- Par un commerçant	115,00	
- Par une banque	40,00	
INTERVENTION DEPASSEMENT DE PLAFOND	12,00	
CONTRAT COMMERCANT		
- Adhésion	55,00	
- Commission de transaction	nous consulter	
- Impayé	8,00	
- Commission de retraitement	11,00	
RETRAIT DE BILLETS AUX DAB		
- France et zone euro	gratuit	
- Autres pays	3,50 € + 2,1% du montant du retrait	
TRANSACTION EFFECTUEE PAR CARTE		
- France et zone euro	gratuit	
- Autres pays	1,00 € + 2,1% du montant de la transaction	

CONDITIONS APPLICABLES AUX SERVICES DIVERS

NATURE DES OPERATIONS	COMMISSIONS Euros ou %	OBSERVATIONS
INFORMATION SUR COMPTE		
- relevé mensuel	gratuit	
- relevé décadaire	15,00	forfait par trimestre
- relevé journalier	60,00	forfait par trimestre
- réédition relevé de compte	9,00	
FRAIS DE TENUE DE COMPTE	35,00	par trimestre
- frais de tenue de compte "centrale de trésorerie"	60,00	par compte et par mois
- Commission d'actualisation du dossier client	maxi : 150,00	
COMMISSION DE MOUVEMENT	0,05%	par trimestre et sur total des mouvements au débit
FRAIS D'INTERVENTION SUR COMPTE	nous consulter	
COMMISSION PAR LIGNE D'ECRITURE	0,08	
COMMISSION DE PLUS FORT DECOUVERT	0,05%	sur le montant du plus fort découvert mensuel
INTERETS DEBITEURS SUR DECOUVERT NON AUTORISE	TB + 3%	TB = taux de base de la BESV
INTERETS DEBITEURS SUR DECOUVERT AUTORISE	nous consulter	
- Majoration pour dépassement de découvert autorisé	2%	sur le montant du dépassement
FRAIS DE CLOTURE DE COMPTE	100,00	
DEMANDE DE RENSEIGNEMENTS		
- Ponctuelle du titulaire du compte	22,00	
- Destinés au contrôle des sociétés	120,00	
FRAIS DE RECHERCHE		
- D'un document	22,00	plus frais d'archives éventuels
- Plusieurs documents	nous consulter	
SAISIES, AVIS A TIERS DETENTEUR	100,00	
FRAIS D'ACTE		
- Enregistrement	frais réels	
- Signification	frais réels	
- Frais de timbre	frais réels	non taxable
AUTRES FRAIS DIVERS		
- Fax et courrier recommandé		
- Europe	8,00	par page de fax ou par courrier
- Autres pays	15,50	par page de fax ou par courrier
- Message SWIFT	8,00	
- Photocopie	1,00	par photocopie
- Frais de port	3,00	
- DHL	23,00	
- Courrier express	8,00	plus frais réels éventuels
- Envoi de chéquier urgent	25,00	
- Envoi de chéquier	selon tarif postal	
- Via Denot / Chèque dactylographié	0,76	par chèque
- Via Denot / Chèque manuscrit	1,00	par chèque
- Lettre d'information aux garants	45,00	par an et par acte

CONDITIONS APPLICABLES AUX SERVICES INFORMATIQUES

<i>NATURE DES OPERATIONS</i>	COMMISSIONS
	EURO
Frais administratifs de mise en place du 1er contrat:	
- ETEBAC 3	60,00
- ETEBAC 5	76,00
1. Transfert de fichier (ETEBAC)	
<i>De la Banque vers le client</i>	
1.1 Extrait de compte journalier	
- de 1 à 10 comptes	59,50
- de 11 à 20 comptes	99,30
- > 20 comptes	nous consulter
- Par écriture au-delà de 500 par mois (y compris en cas de contrat global)	0,05
1.2 Relevé LCR / BOR (à payer)	
- Forfait mensuel*	35,00
- Par écriture au-delà de 500 par mois	0,05
1.3 Prélèvement rejeté	
- Forfait mensuel*	35,00
- Par écriture au-delà de 500 par mois	0,05
1.4 Relevé LCR / BOR impayé	
- Forfait mensuel*	35,00
- Par écriture au-delà de 500 par mois	0,05
<i>Du client vers la Banque</i>	
1.5 Relevé LCR / BOR (à encaisser)	
- Forfait mensuel*	35,00
- Par écriture au-delà de 500 par mois	0,05
1.6 Remise DAILLY	
- Forfait mensuel*	35,00
- Par écriture au-delà de 500 par mois	0,05
1.7 Remise Virements / Prélèvements de masse (à effectuer)	
- Forfait mensuel*	35,00
- Par écriture au-delà de 500 par mois	0,05
1.8 Remise Ordre de transfert international	
- Forfait mensuel*	45,00
- Par ordre	3,00
1.9 Remise Virement de trésorerie (VSOT)	
- Forfait mensuel*	45,00
- Par écriture au-delà de 500 par mois	0,05
1.10 Réponse à un relevé LCR/BOR	
- Forfait mensuel*	35,00
- Par écriture au-delà de 500 par mois	0,05
* Le cumul des forfaits mensuels est plafonné à 100€ (hors coût de connexion de télécommunication)	

INTERNET		
- Service de base (consultation, virements internes)	gratuit	
- Service sécurisé		
. Mise en place	nous consulter	
. Abonnement	25,00	Par mois
** Coût d'accès à Internet à la charge du client		

CONDITIONS APPLICABLES AUX CAUTIONS FRANCE

<i>NATURE DE L'OPÉRATION</i>	<i>COMMISSION</i>	<i>OBSERVATIONS</i>
	<i>EURO ou %</i>	
ETABLISSEMENT D'UN ACTE SIMPLE	<i>50,00</i>	
ETABLISSEMENT D'UN ACTE COMPLEXE	<i>120,00</i>	
MODIFICATION D'ACTE	<i>50,00</i>	par avenant
COMMISSION D'ENGAGEMENT	<i>Nous consulter</i>	par trimestre

CONDITIONS APPLICABLES AUX LIGNES DE CREDIT

<i>NATURE DE L'OPÉRATION</i>	<i>COMMISSION</i>	<i>OBSERVATIONS</i>
	<i>EURO ou %</i>	
CONSTITUTION DE DOSSIER	<i>Nous consulter</i>	Minimum 500 €
FRAIS D'ETUDE ET DE RENOUVELLEMENT DE DOSSIER	<i>Nous consulter</i>	Minimum 120 €
COMMISSION D'ENGAGEMENT	<i>Nous consulter</i>	
MISE EN PLACE	<i>Nous consulter</i>	Minimum 250 €
NON-UTILISATION	<i>Nous consulter</i>	
MODIFICATION DES MODALITES (taux, échéance, etc)	<i>Nous consulter</i>	Minimum 250 €
COMMISSION SUR PRÊT	<i>Nous consulter</i>	
INDEMNITE POUR REMBOURSEMENT ANTICIPE	<i>Nous consulter</i>	
TAUX DE CREDIT	<i>Nous consulter</i>	
COMMISSION DE RENOUVELLEMENT	<i>Nous consulter</i>	Minimum 500 €
COMMISSION DE RESTRUCTURATION	<i>Nous consulter</i>	Minimum 750 €