

entreprises & associations



Conditions et tarifs appliqués aux Entreprises et aux Associations

Tarifs en vigueur au 01/03/2009

Préambule

Présente à travers son réseau national et international, la Société Générale a développé depuis plusieurs années une relation de confiance et de proximité forte auprès de ses clients.

Nos conseillers de clientèle sont à votre écoute pour vous accompagner dans le développement de votre entreprise et y apporter les solutions les plus adaptées.

Notre politique tarifaire n'échappe pas à notre volonté de vous offrir la plus grande transparence. En complément, nous mettons à votre disposition un espace dédié aux entreprises à travers notre site internet

www.entreprises.societegenerale.fr

Vous y retrouverez en vous connectant :

- nos outils de cash-management (une trentaine de services à la carte)
- une documentation détaillée par produits et services
- des informations à valeur ajoutée : dossiers thématiques, outils de simulation crédits, conférences en ligne de la salle des marchés...
- des informations exclusives réservées à nos clients et aux membres du portail : cours de change, dépêches économiques (AFP) et études Société Générale, informations fiscales, juridiques et sociales (revues fiduciaires), newsletters thématiques (placements, international, retraite...).

Depuis le 28 janvier 2008, la Société Générale a fait évoluer la structure de son offre de "services virements", notamment pour répondre à la réglementation SEPA applicable. Cette offre s'articule autour de deux notions: le **virement européen** et le **virement international**.

Virement Européen

Il comprend :

- 1) Le virement National avec coordonnées du bénéficiaire au format RIB
- 2) Le Virement SEPA qui répond aux caractéristiques suivantes :
 - Virement ordinaire libellé en euro
 - Echangé à l'intérieur de la zone SEPA*, y compris en France, entre deux banques adhérentes aux règles du virement SEPA
 - Dont les coordonnées du bénéficiaire sont obligatoirement exprimées au format BIC+IBAN
 - Dont les frais d'exécution sont exclusivement en option "share***".

Avantage :

Il permet la transmission au bénéficiaire, sans altération, d'information(s) mentionnée(s) par le donneur d'ordre qui peuvent être :

- Le motif du paiement dans la limite de 140 caractères
- et/ou
- La référence d'identification de l'opération dans la limite de 35 caractères
- 3) Tout autre virement en euro échangé dans la zone SEPA et tous les virements en euros échangés avec Monaco.

Virement International

Tout virement ne répondant pas aux critères du Virement Européen, notamment le virement :

- Échangé avec un pays hors zone SEPA
- et/ou
- Libellé dans une autre devise que l'euro.

(*) "Zone SEPA" : 30 pays de l'Espace Economique Européen + la Suisse (consultable page 41).

(**) partagé entre le donneur d'ordre et le bénéficiaire : chacun paie respectivement à sa banque les frais de traitement relatifs à l'émission ou à la réception du virement.

Sommaire

Les présents tarifs annulent et remplacent pour les Entreprises et les Associations les conditions tarifaires contenues dans la précédente brochure tarifaire "Conditions générales appliquées aux opérations bancaires de la clientèle commerciale".

Ce document n'est pas exhaustif. Il pourra être modifié à tout moment dans les conditions prévues pour la modification des conditions financières aux conditions générales de la convention de compte Entreprises, ou Associations selon le cas.

La majorité des commissions de cette brochure est exonérée de TVA. Cependant, conformément aux règles applicables aux établissements bancaires en matière de TVA, certaines opérations restent taxables de plein droit. Ainsi, lorsque la TVA est due, s'ajoute au montant des commissions fixes ou proportionnelles exprimé HT, la TVA au taux en vigueur à la date de l'opération.

Le symbole  dans la marge indique les commissions assujetties.

Le symbole  dans la marge renvoie à des informations concernant "Les dates de valeur".

Le symbole  dans la marge renvoie à des explications complémentaires dans le chapitre "Lexique".

Le symbole  indique un produit ou un service "nouveau".

Vos comptes au quotidien	page 2
VOTRE TENUE DE COMPTE	page 2
VOS RECHERCHES	page 3
VOS AUTRES OPÉRATIONS	page 4
ASSOCIATIONS – VOS OPÉRATIONS SPÉCIFIQUES	page 5

Vos opérations en France	page 6
VOS RÈGLEMENTS	page 6
VOS ENCAISSEMENTS	page 11

Vos opérations avec l'étranger	page 14
VOTRE DÉVELOPPEMENT À L'INTERNATIONAL	page 14
VOS OPÉRATIONS À DESTINATION DE L'ÉTRANGER	page 14
VOS OPÉRATIONS EN PROVENANCE DE L'ÉTRANGER	page 20
VOS OPÉRATIONS DE CHANGE	page 22
VOS SERVICES PAR INTERNET	page 23
VOS AUTRES OPÉRATIONS	page 23

Vos services de Cash Management	page 24
VOS SERVICES DE BANQUE ÉLECTRONIQUE EN FRANCE	page 24
VOS SERVICES DE BANQUE ÉLECTRONIQUE À L'INTERNATIONAL	page 26
VOS AUTRES SERVICES DE CASH MANAGEMENT	page 27

Vos opérations sur valeurs mobilières	page 28
--	----------------

Vos financements	page 32
-------------------------	----------------

Votre entreprise et ses collaborateurs	page 34
---	----------------

Les dates de valeur	page 36
----------------------------	----------------

Lexique	page 39
----------------	----------------



Vos comptes au quotidien

VOTRE TENUE DE COMPTE

Ouverture de dossier administratif et actualisation de la situation client (juridique, fiscale, comptable...)

Cette commission annuelle est perçue en sus de la récupération des frais engagés (conservation des hypothèques, greffe, cadastre...).

>>> Pour les entreprises

Votre chiffre d'affaires	Commission
Inférieur ou égal à 4,5 millions d'euros	min. 230,00 EUR
Entre 4,5 et 15 millions d'euros	min. 460,00 EUR
À partir de 15 millions d'euros	min. 920,00 EUR

>>> Pour les associations min. 125,00 / max. 245,00 EUR

Commissions de tenue de compte

Ces commissions mensuelles sont calculées et perçues à la fin de chaque période d'arrêté.

>>> Commission fixe

- Compte en euros min. 21,00 EUR
- Compte en devises min. 33,00 EUR
(ou contre-valeur)



>>> Commission de mouvement de 0,6‰ à 2‰

- Minimum par mois 4,50 EUR

>>> Fourniture des relevés d'intérêts

- Papier 6,00 EUR par échelle
- Electronique (internet ou télétransmission) 6,00 EUR par échelle



6 mois gratuits pour toute souscription avant le 31/12/2009

Relevés de compte

Ces commissions sont perçues mensuellement.

>>> Mensuels ou quinzaines **Sans frais**

>>> Hebdomadaires min. 7,00 EUR

>>> Journaliers min. 33,00 EUR

Courrier guichet

Cette commission mensuelle est perçue par compte.

>>> **Courrier conservé au guichet à la demande du client** 5,90 EUR

VOS RECHERCHES

Demande de renseignements spéciaux

Cette commission, déterminée selon l'importance de la demande, s'applique aux demandes de renseignements reçues des sociétés chargées de la comptabilité des entreprises. Les renseignements sont communiqués après accord préalable du titulaire du compte.

>>> **Demande de renseignements** min. 155,00 EUR



Recherche d'un document

>>> **Relevé de compte** 10,03 EUR



>>> **Autre document (à l'unité)**

- Moins d'un an 10,03 EUR
- Plus d'un an 24,67 EUR



>>> **Supplément par photocopie** 0,42 EUR



Banque électronique

Cf. partie Cash Management page 24.

Vos comptes au quotidien

VOS AUTRES OPÉRATIONS

Compartment de coffre-fort

Cette commission annuelle est applicable au locataire titulaire d'un compte.



>>> **Compartment de coffre jusqu'à 30 dm³ et pour une valeur du contenu garantie à hauteur de 30500 euros** 74,00 EUR

>>> **Pour toute autre demande** **Consultez votre Conseiller**

Avis à tiers détenteur ou saisie reçue

>>> **Par avis ou saisie reçue** 85,28 EUR

>>> **Oppositions administratives:** 10% du montant dû (plafond 85,28 EUR)

Opérations entraînant un incident de fonctionnement et nécessitant un traitement particulier

>>> **Par opération et dans le cadre de la signature d'une Convention de Trésorerie Courante (plafond journalier: 6 opérations)** min 7,40 EUR

>>> **Pour toute autre opération** min 12,15 EUR

ASSOCIATIONS - VOS OPÉRATIONS SPÉCIFIQUES

Quiétis Associations

Produit d'assurances et de services liés au compte courant de l'association ouvert à la Société Générale.

>>> Par compte courant (cotisation mensuelle) 2,90 EUR

JAZZ Associations

>>> Cotisation mensuelle 9,00 EUR

Sont inclus dans JAZZ Associations:

- L'abonnement à Progéliance net (hors options)
 - L'assurance Quiétis Associations
 - Les frais fixes mensuels de tenue de compte, la commission annuelle d'ouverture de dossier administratif et d'actualisation de votre situation comptable, juridique et fiscale
 - Les frais de mise en opposition sur chèque(s) et prélèvement(s)
 - Les frais d'émission de trois chèques de banque par an
-

Les comptes d'épargne

Déclic Seuil

>>> Alimentation automatique de compte sur livret 7,61 EUR
(Commission annuelle; service réservé aux Associations)

Vos opérations en France

VOS RÈGLEMENTS

Espèces



>>> Retraits

Retraits auprès de l'Agence Société Générale qui tient le compte, à l'exception des opérations répétitives prévues dans le cadre d'une convention.

- Avec ou sans chéquier **Sans frais**
- Retraits auprès d'une Agence Société Générale autre que celle qui tient le compte.*
- Avec chéquier 4,00 EUR

>>> Accréditif

- Mise à disposition simple pendant une période déterminée 14,00 EUR
- Mise à disposition permanente 0,5% du montant mensuel de l'autorisation
min. 14 EUR / max. 42 EUR
- Général (par chèque émis) 3,50 EUR

Chèque



- >>> Émission d'un chèque de banque 9,90 EUR

- >>> Paiement d'un chèque **Sans frais**

- >>> Information préalable pour chèque non provisionné
(par chèque) 12,50 EUR

- >>> Opposition au paiement d'un chèque (après confirmation écrite) 10,90 EUR



>>> Impayé

Les frais ci-après incluent l'information préalable, les frais de dossier d'impayé, d'envoi d'une lettre d'injonction, de délivrance d'un certificat de non-paiement, de régularisation, de blocage de provisions, de main-levée de l'interdiction bancaire. Les frais postaux d'envoi en recommandé de la lettre d'injonction sont perçus en sus des frais ci-dessous.

- Pour les chèques inférieurs ou égaux à 50 EUR 30,00 EUR
- Pour les chèques supérieurs à 50 EUR 50,00 EUR

- >>> Paiement d'un chèque sur un compte d'un titulaire interdit bancaire 11,00 EUR

- >>> Service d'envoi de chèquiers à l'adresse de votre entreprise ou association
(frais d'envoi de recommandé en supplément) 2,00 EUR

>>> Sécurisation des chèques

(Étude personnalisée)

- Chèque sécurité

Service d'édition de lettres chèques et de rapprochement des chèques émis et présentés au paiement.

- Vérichèques

Service de rapprochement des chèques émis et présentés au paiement.

- Infochèques

Transmission d'un relevé électronique des bénéficiaires de chèques présentés au paiement.

>>> Lettres-Chèques

(Étude personnalisée)

Fourniture de Lettres-Chèques

Effet (LCR/BOR)

>>> Bon à payer LCR/BOR domiciliés

- Internet ou télétransmission **Sans frais**
- En vertu d'une Convention d'Instruction Permanente (C.I.P.) **Sans frais**
- Au moyen de l'imprimé Agence, par relevé payé en totalité ou partiellement **2,45 EUR**



>>> Effet domicilié non avisé

24,00 EUR

Cette commission s'applique par échéance non avisée, quel que soit le nombre d'effets. Elle est perçue indépendamment des commissions reprises dans la rubrique "impayé".

>>> Impayé

22,90 EUR



>>> Relevé de LCR/BOR domiciliés à la Société Générale adressé par courrier aux clients abonnés à un service de banque électronique Société Générale (par relevé)

2,65 EUR



>>> Avis de sort

16,50 EUR

(hors récupération des frais de communication ou de port)

Avis de prélèvement - TIP - Télèglement

>>> Paiement

Sans frais



>>> Opposition (par lettre)

10,90 EUR

>>> Impayé (Rejet d'un avis de prélèvement ou d'un TIP sans provision)

20,00 EUR

Pour les rejets d'un prélèvement ou d'un TIP inférieur à 20 euros, le montant facturé ne pourra dépasser le montant rejeté.

>>> Envoi d'un avis papier (prise en charge ou opération impayée)

1,65 EUR

Vos opérations en France

Carte (Affaires ou Business)

>>> Cotisation

Cette commission est prélevée à l'adhésion, puis à chaque date anniversaire.

■ Carte Affaires

Type de carte	Débit différé ou débit au jour le jour
Visa Gold / Corporate Executive MasterCard	132,00 EUR
Visa / Corporate MasterCard	51,00 EUR

■ Carte Business

Type de carte	Débit mensuel	Débit au jour le jour
Visa Gold	129,00 EUR	122,00 EUR
Bleue Visa	48,00 EUR	38,00 EUR
Bleue Nationale	42,00 EUR	32,00 EUR
Bleue V Pay Business	-	32,00 EUR

>>> Retraits d'espèces

■ Au distributeur



Type de carte	En euros	
	Groupe Société Générale	Autre
Carte Affaires Visa Gold / Corporate Executive MasterCard Visa / Corporate MasterCard	Sans frais	
Carte Business Visa Gold	Sans frais	Sans frais
Bleue Visa		Par retrait, au-delà de 4 retraits par mois civil, 1,00 EUR
Bleue Nationale ou Bleue V Pay Business		Par retrait, dès le 1 ^{er} retrait, 1,00 EUR

■ Au guichet

Type de carte	En euros	
	Groupe Société Générale	Autre
Carte Affaires Visa Gold / Corporate Executive MasterCard	Sans frais	Par retrait, 3,00 EUR
Visa / Corporate MasterCard		
Carte Business Visa Gold	Sans frais	Par retrait, 3,00 EUR
Bleue Visa		
Bleue Nationale ou Bleue V Pay Business		



>>> **Choix du code confidentiel**

- Carte Affaires **Sans frais**
- Carte Business 8,00 EUR

>>> **Réédition du code confidentiel**

- Carte Affaires **Sans frais**
- Carte Business 8,00 EUR

>>> **Mise en opposition**

(suite à la perte, au vol ou à la détérioration de la carte du fait du porteur)

- Carte Affaires **Sans frais**
- Carte Business 16,00 EUR

>>> **Refabrication**

- Carte Affaires **Sans frais**
- Carte Business 16,00 EUR

>>> **Mise en opposition pour utilisation abusive**

- Carte Affaires 32,00 EUR
- Carte Business 32,00 EUR

>>> **Reporting Internet (www.sogecartenet.fr)**

- Carte Affaires Abonnement mensuel 12,00 EUR

Vos opérations en France

Carte Espèces

>>> **Carte Espèces** 35,00 EUR

Cette carte de retrait permet à son titulaire d'obtenir des avances sur salaires ou sur frais professionnels.

>>> **Reporting internet**

■ Abonnement mensuel (par contrat) 12,00 EUR

Carte d'Achat

>>> **Carte d'Achat** Étude personnalisée

Cette carte de paiement permet à l'entreprise d'optimiser son processus d'achat.



Virement^(*)

>>> **Internet ou télétransmission**

■ Abonnement aux services Voir page 24 et 25
 ■ Par virement au mieux 0,18 EUR
 ■ Par virement accéléré 0,42 EUR

>>> **Papier**

■ Par virement occasionnel traité par votre agence 3,20 EUR
 ■ Par virement urgent unitaire 8,30 EUR



■ Virement téléphonique 18,00 EUR



PERMANENT

>>> **Par virement** 1,05 EUR

POUR TOUT TYPE DE VIREMENT

>>> **Envoi d'un avis papier (prise en charge ou opération rejetée)** 1,65 EUR



Virement de trésorerie

>>> **Internet ou Télétransmission**

■ Adhésion au service Sogecash Trésorerie (cf page 27) Consultez votre Conseiller
 ■ Par virement 4,60 EUR

>>> **Papier** 18,00 EUR

(*) Pour les opérations hors France se reporter page 14.

VOS ENCAISSEMENTS

Renseignements commerciaux France

>>> Cycléa Pack @Rating Information

Consultez votre conseiller

Ce forfait permet de consulter sur Internet, de façon illimitée, des informations financières et commerciales sur toutes les entreprises inscrites dans le pack.

Espèces



>>> Dépôts

- Occasionnels

Sans frais

- Service "Dépôt permanent"

Étude personnalisée

Chèque



>>> Encaissement (pour les remises normales)

Sans frais

(hors frais éventuels perçus par les correspondants pour les chèques payables sur les DOM/COM)

>>> Impayé

- Motif sans provision
- Autres motifs

Sans frais

12,40 EUR

(hors récupération des frais éventuels de protêt)

>>> Représentation automatique des chèques impayés sans provision (par chèque et par représentation - 2 représentations maximum)

5,00 EUR

>>> Avis de sort

16,50 EUR

(hors récupération des frais de communication ou de port)

Virement reçu



>>> Pour tous les virements

Sans frais

Vos opérations en France



Effet (LCR/BOR)

>>> Internet ou télétransmission

- Abonnement aux services Voir page 24 et 25
- Par séquence 4,40 EUR
- Par effet remis à l'encaissement 0,48 EUR



>>> Papier

- Par remise 10,70 EUR
- Par effet remis à l'encaissement 4,50 EUR

>>> Bande ou disquette

- Par séquence 8,50 EUR
- Par effet remis à l'encaissement 0,48 EUR



>>> Présentation de LCR papier à l'acceptation 16,50 EUR

(majoration de 5,90 EUR en cas de relance adressée au tiré)

>>> Impayé 14,50 EUR

(hors récupération des frais éventuels de protêt)

>>> Avis de sort 16,50 EUR

(hors récupération des frais de communication ou de port)

>>> Réclamation, prorogation ou changement de domiciliation (par LCR/BOR) 14,00 EUR

Encaissement Carte Bancaire

>>> Sogenactif Paiement Étude personnalisée

Service de paiement par carte bancaire à destination des entreprises et des associations qui souhaitent vendre sur Internet.

Avis de prélèvement



>>> Internet ou télétransmission

- Abonnement aux services Voir page 24 et 25
- Par prélèvement ordinaire 0,36 EUR
- Par prélèvement accéléré 0,55 EUR

>>> Papier converti en magnétique (listage informatique)

- Par séquence 10,30 EUR
- Par prélèvement (ordinaire ou accéléré) 4,30 EUR



>>> Bande ou disquette

- Par séquence 8,50 EUR
- Par prélèvement ordinaire 0,36 EUR
- Par prélèvement accéléré 0,55 EUR



- >>> Impayé 12,20 EUR

TIP



- >>> Encaissement 0,25 EUR
(hors coûts de traitement du façonnier)

- >>> Impayé 12,20 EUR

Télèrèglement

- >>> Encaissement 0,45 EUR

- >>> Impayé 12,20 EUR

Vos opérations avec l'étranger

VOTRE DÉVELOPPEMENT À L'INTERNATIONAL

Toutes les commissions énoncées dans ce chapitre s'entendent hors frais éventuels du correspondant et hors commission de change.

La commission de change (cf. page 22) s'applique à toute opération (encaissement ou règlement) libellée en devises à partir ou à destination d'un compte euros ainsi qu'à toute opération de couverture de change.

Ouverture d'un compte à l'étranger

>>> **Auprès de l'un de nos partenaires dans l'un des pays européens ci-dessous Sans frais**
Allemagne, Belgique, Danemark, Espagne, Finlande, Grande-Bretagne, Irlande, Italie, Norvège, Portugal, Suède.



>>> **Auprès de l'un de nos partenaires dans un autre pays 200,00 EUR**



>>> **Auprès d'une implantation du groupe Société Générale Sans frais**

Lettre d'introduction



>>> **Par lettre délivrée 41,90 EUR**

OPÉRATIONS À DESTINATION DE L'ÉTRANGER

Virement Européen ⁽¹⁾⁽²⁾

Virement libellé en euro émis vers les pays de la zone SEPA (*)

	Internet ou télétransmission	papier
Ordinaire	0,18 EUR	3,20 EUR
Urgent	0,42 EUR	8,30 EUR
Commissions complémentaires spécifiques		
• Pour virement > 50 000 euros		8,45 EUR
• BIC/IBAN du bénéficiaire absent ou incorrect		15,00 EUR
• Option Net de frais pour le bénéficiaire		5,00 EUR
• Envoi d'un avis papier		1,65 EUR



(*) Zone SEPA se reporter page 41.

(1) Cette rubrique ne concerne que les Virements Européens transfrontières, pour les virements France/France, se reporter page 10.

(2) A l'exception des virements faisant l'objet d'un service de personnalisation ou choix du circuit bancaire traités selon les conditions du Virement International indiquées ci-après.

Virement International



- *Virement libellé en euro émis vers des pays hors Zone SEPA (*)*
- *Virement émis en devise (hors euro) quel que soit le pays destinataire*

	internet ou télétransmission	papier
Ordinaire	0,72 ‰ mini 9,35 EUR maxi 70,00 EUR	0,90 ‰ mini 12,50 EUR maxi 70,00 EUR
Urgent	0,80 ‰ mini 13,40 EUR maxi 70,00 EUR	1 ‰ mini 17,50 EUR maxi 70,00 EUR
Commissions spécifiques		
• BIC/IBAN ou coordonnées bancaires absents ou incorrects		15,00 EUR
• Option Net de frais pour le bénéficiaire		18,00 EUR
• Personnalisation ou choix du circuit bancaire toute demande particulière (recherche, avis de sort, copies...)		15,00 EUR
• Envoi d'un avis papier		1,65 EUR
• Frais SWIFT		5,15 EUR



Tarifs hors commission de change éventuelle, se reporter page 22 « Vos opérations de change »

Chèque (**)

>>> Par chèque présenté au paiement par une banque étrangère 1 ‰ min. 17,60 EUR

>>> Émission d'un chèque de banque 15,70 EUR



Effet (**)

>>> Par effet domicilié 1 ‰ min. 18,30 EUR

(*) Zone SEPA se reporter page 41.

(**) Cette opération est associée à une prestation de virement pour son règlement. Les frais d'émission du virement sont à ajouter. Tarif hors commission de change éventuelle.

Vos opérations avec l'étranger

Remise documentaire (*)

>>> Par remise documentaire 1‰ min. 18,30 EUR

Cette prestation est associée à une prestation de virement pour son règlement



>>> Frais courrier selon la prestation



>>> Frais SWIFT 5,15 EUR

Garantie internationale ou LC Stand By Financière émise

>>> Établissement ordinaire 136,00 EUR

>>> Établissement sous 48 heures 420,00 EUR

>>> Commission d'engagement Étude personnalisée



>>> Avenant portant sur la durée ou le montant Idem commission d'engagement



>>> Autre avenant 70,00 EUR

>>> Offre cautions COFACE Étude personnalisée



>>> Frais courrier selon la prestation



>>> Frais SWIFT 5,15 EUR

LC Stand By Commerciale émise

>>> Établissement 136,00 EUR

>>> Commission d'engagement Étude personnalisée

>>> Avenant portant sur la durée ou le montant Idem commission d'engagement

>>> Autre avenant 85,00 EUR

>>> Levée de documents (en cas de mise en jeu) 1,5‰ min. 113,00 EUR



>>> Frais courrier selon la prestation



>>> Frais SWIFT 5,15 EUR

(*) Cette opération est associée à une prestation de virement pour son règlement.
Les frais d'émission du virement sont à ajouter. Tarif hors commission de change éventuelle.

Crédit documentaire à l'import

>>> Commission d'engagement

- Ouverture, acceptation, engagement de paiement différé
- Avenant portant sur la durée ou le montant

Étude personnalisée



>>> Commission de service

- Forfait import

Ce forfait comprend les frais d'ouverture, un avenant, la première levée de documents et le règlement.

	Inférieur ou égal à 50 000 EUR	Supérieur à 50 000 EUR
• Internet	205,00 EUR	277,00 EUR
• Papier	255,00 EUR	348,00 EUR

- Frais courrier selon la prestation
- Frais SWIFT 5,15 EUR
- Avenant complémentaire 85,00 EUR
- Levée de documents complémentaire 113,00 EUR
- Présentation de documents irréguliers 70,00 EUR



Vos opérations avec l'étranger

Carte (Affaires ou Business)

>>> Retraits

Les retraits effectués en devises sont convertis en euros par les centres de traitement, au jour de réception du débit par ces centres, en fonction de leurs propres conditions de change.

■ Au distributeur



Type de carte	En zone Euro		Hors zone Euro
	Groupe Société Générale	Autre	
Carte Affaires	Sans frais		Par retrait, 3,00 EUR + commission proportionnelle 2,60 % du montant
Visa Gold / Corporate Executive MasterCard			
Visa / Corporate MasterCard			
Carte Business	Sans frais		Par retrait, 3,00 EUR + commission proportionnelle 2,60 % du montant
Visa Gold			
Bleue Visa	Par retrait, au-delà de 4 retraits par mois civil, 1,00 EUR		
Bleue Nationale	Retrait non possible		
Bleue V Pay	Sans frais	Par retrait, dès le premier retrait, 1,00 EUR	Par retrait, 3,00 EUR + commission proportionnelle 2,60 % du montant

■ Au guichet

Type de carte	En zone Euro		Hors zone Euro
	Groupe Société Générale	Autre	
Carte Affaires	Sans frais	Par retrait 3,00 EUR	Par retrait 3,00 EUR + commission proportionnelle 2,60 % du montant
Visa Gold/Corporate Executive MasterCard			
Visa / Corporate MasterCard			
Carte Business	Sans frais	Par retrait 3,00 EUR	Par retrait 3,00 EUR + commission proportionnelle 2,60 % du montant
Visa Gold			
Bleue Visa			
Bleue Nationale	Retrait non possible		
Bleue V Pay	Sans frais	Par retrait 3,00 EUR	Par retrait 3,00 EUR + commission proportionnelle 2,60 % du montant



>>> Paiements

Les paiements effectués en devises sont convertis en euros par les centres de traitement, au jour de réception du débit par ces centres, en fonction de leurs propres conditions de change.

Type de carte	En zone Euro		Hors zone Euro
	Groupe Société Générale	Autre	
Carte Affaires	Sans frais		Par paiement, 1,00 EUR + commission proportionnelle 2,60 % du montant
Visa Gold / Corporate Executive MasterCard			
Visa / Corporate MasterCard			
Carte Business	Sans frais		Par paiement, 1,00 EUR + commission proportionnelle 2,60 % du montant
Visa Gold			
Bleue Visa			
Bleue Nationale	Paiement non possible		
Bleue V Pay	Sans frais		Par retrait 3,00 EUR + commission proportionnelle 2,60 % du montant



Vos opérations avec l'étranger

VOS OPÉRATIONS EN PROVENANCE DE L'ÉTRANGER



Virement européen ⁽¹⁾	
Virement libellé en euro reçu d'un pays de la zone SEPA (*)	
≤ 50 000 euros	sans frais
> 50 000 euros	7,65 EUR

Virement international	
Virement libellé en euro reçu d'un pays hors zone SEPA (*) Virement reçu en devise (hors euro) quel que soit le pays d'émission	
≤ 150 euros	sans frais
> 150 euros	14,10 EUR



Commissions spécifiques	
• BIC/IBAN ou coordonnées bancaires du bénéficiaire absents ou incorrects	15,00 EUR
• Virement non domicilié	29,80 EUR
• Envoi d'un avis papier	1,65 EUR
• Personnalisation, toute demande particulière (recherche, avis de sort, copies,...)	15,00 EUR
• Bénéficiaire non domicilié à la Société Générale	26,10 EUR



Chèque (**)	
>>> Encaissement en "crédit accéléré" (par chèque)	14,40 EUR Pour les conditions d'éligibilité à cette procédure, consultez votre Conseiller
>>> Encaissement en "crédit ferme" (par chèque)	1‰ min. 14,40 EUR Pour les conditions d'éligibilité à cette procédure, consultez votre Conseiller
>>> Impayé	35,00 EUR
>>> Avis de sort	35,00 EUR
Effet (**)	
>>> Encaissement simple d'un effet	1‰ min. 14,50 EUR
>>> Impayé	35,00 EUR
>>> Avis de sort, prorogations, acceptations...	35,00 EUR

(*) Zone SEPA : se reporter page 41.

(**) Cette opération est associée à une prestation de virement pour son règlement. Les frais de réception du virement sont à ajouter. Tarif hors commission de change éventuelle.

(1) À l'exception des virements faisant l'objet d'un service de personnalisation ou choix de circuit bancaire traités selon les conditions du Virement International indiquées ci-après.

Remise documentaire (**)



>>> Encaissement	2‰ min. 30,00 EUR
>>> Impayé	35,00 EUR
>>> Avis de sort, prorogation, acceptation	35,00 EUR
>>> Frais courrier	selon la prestation
>>> Frais SWIFT	5,15 EUR



Garantie Internationale ou LC Stand By Financière reçue

>>> Réémission	
■ Frais d'établissement	140,00 EUR
■ Commission d'engagement	Étude personnalisée min. 153,00 EUR
■ Avenant	70,00 EUR
>>> Transmission	
■ Frais d'établissement	87,00 EUR
■ Avenant	48,00 EUR
>>> Frais courrier	selon la prestation
>>> Frais SWIFT	5,15 EUR



LC Stand By Commerciale reçue

>>> Stand By notifiée	
■ Notification	1‰ min. 87 EUR max. 850,00 EUR
■ Avenant portant sur la durée ou le montant	Idem notification
■ Autre avenant	85,00 EUR
■ Levée de documents (en cas de mise en jeu)	1,5‰ min. 113,00 EUR
>>> Stand By confirmée	
■ Commission d'engagement de confirmation	Étude personnalisée min. 153,00 EUR
■ Avenant portant sur la durée ou le montant	Idem commission d'engagement
■ Autre avenant	85,00 EUR
■ Levée de documents (en cas de mise en jeu)	1,5‰ min. 113,00 EUR
>>> Frais courrier	selon la prestation
>>> Frais SWIFT	5,15 EUR



Vos opérations avec l'étranger

Crédit documentaire à l'export

Ces commissions s'entendent hors frais éventuels du correspondant.

>>> Commission d'engagement sur crédit documentaire confirmé



- Ouverture, acceptation, engagement de paiement différé
- Avenant portant sur la durée ou le montant

Étude personnalisée min 153,00 EUR

>>> Commission de service

Ces commissions s'appliquent sur les crédits documentaires confirmés et notifiés.

- Forfait export

Ce forfait comprend les frais d'ouverture, un avenant, la première levée de documents et l'encaissement.

- Inférieur ou égal à 50 000 EUR 250,00 EUR
- Supérieur à 50 000 EUR 340,00 EUR



- Frais courrier selon prestation
- Frais SWIFT 5,15 EUR
- Avenant complémentaire 85,00 EUR
- Levée de documents complémentaire 113,00 EUR
- Présentation de documents irréguliers 70,00 EUR



>>> Autres commissions

- Transfert de crédit documentaire, négociation, escompte sans recours Étude personnalisée
- Transmission de crédit documentaire 55,00 EUR

VOS OPÉRATIONS DE CHANGE

Commissions de change

Cette commission s'applique à toute opération d'achat ou de vente de devises au comptant et/ou à terme. Elle n'est pas assujettie à la TVA et est perçue au moment de la livraison des devises.

>>> Commission de change

- Facturation minimum 14,50 EUR
- Jusqu'à 76 500 EUR (ou contre-valeur) 0,5%
- Au-delà de 76 500 EUR (ou contre-valeur) 0,25%

VOS SERVICES PAR INTERNET

Opérations de crédits documentaires

>>> Sogetrade Net (www.sogetradenet.fr)

[Consultez votre conseiller](#)

Ensemble de services sur Internet permettant le traitement et le suivi des crédits documentaires.

■ Par service et par mois

31,00 EUR



Opérations de change et trésorerie

>>> SGFXTrade (www.sgfxtrade.com)

[Consultez votre conseiller](#)

Ensemble de services sur Internet permettant de traiter des opérations de trésorerie et de change, d'accéder aux cotations de prix en temps réel.

VOS AUTRES OPÉRATIONS

Constitution de dossier suivie ou non d'une présentation à la Banque de France ou à une administration

>>> Par dossier

39,80 EUR



Déclaration à la Direction de la balance des paiements faite pour le compte du client

>>> Par opération

25,10 EUR



Attestation de blocage de fonds

>>> Par attestation délivrée

39,80 EUR

Vos services de Cash Management

VOS SERVICES DE BANQUE ÉLECTRONIQUE EN FRANCE



Sogecash Net www.entreprises.societegenerale.fr

Ensemble de services de gestion de comptes sur Internet, proposé sous forme :

- d'une offre Sogecash Net Evolution (5 services)
- de services « à la carte » (32 services disponibles) pouvant être souscrits unitairement, indépendamment ou en complément de Sogecash Net Evolution.

Les commissions sont perçues mensuellement (sauf mention particulière) sous forme d'abonnement par service, ils ne comprennent pas le coût de traitement des opérations (cf. les rubriques « Vos opérations en France » page 6 et « Vos opérations avec l'étranger » page 14).

>>> Sogecash Net Évolution (incluant 3 comptes à vue)

Consultation de relevés de comptes, consultation de relevés de LCR/BOR à payer, saisie de virements européens unitaires, saisie de bons à payer de LCR/BOR, réception d'alertes sur la mise à disposition de chéquiers et cartes bancaires. 19,00 EUR

>>> Services unitaires

■ Paiements (pour chacun des services)

Saisie d'ordres de virements européens unitaires en France et en Europe (zone SEPA), de virements européens multiples en France et en Europe (zone SEPA), de virements internationaux (hors zone SEPA ou en devises étrangères), de bons à payer de LCR/BOR. 6,00 EUR

■ Encaissements (pour chacun des services)

Saisie de LCR/BOR, saisie d'avis de prélèvement 6,00 EUR

■ Relevés

- Relevé de compte, par compte, 10,50 EUR
- Opérations du jour (intraday), par compte 10,50 EUR
- Relevé de chèques, par service 6,00 EUR
- par image visualisée (chèque, bordereau de remise) 0,50 EUR

- Relevé d'intérêt électronique

Service gratuit

Coût par relevé : cf. p. 2

- Relevé des factures cartes bancaires à payer, relevé de LCR/BOR à payer, recherche d'opérations 3,00 EUR

■ Trésorerie

- Fusion de comptes 6,00 EUR
- Bourse (incluant la consultation des comptes titres) 6,00 EUR
- Comptes titres, par compte 3,00 EUR

■ Monétique

- Service monétique (dont le suivi des télécollectes cartes bancaires), par compte monétique 10,50 EUR

- **Ordre d'exécution de remise par télétransmission** 3,00 EUR



■ Téléchargement

- Relevés de comptes format tableur 6,00 EUR
- Relevés de comptes format CFONB, par compte 30,00 EUR
par enregistrement 0,06 EUR
- Remises de fichiers de virements au format CFONB 10,50 EUR
par remise 2,00 EUR
- Remises de fichiers de LCR/BOR au format CFONB 10,50 EUR
- Remises de fichiers d'avis de prélèvements au format CFONB 10,50 EUR
par remise 2,00 EUR

■ Alertes (pour chacun des 9 services)

- Chéquier ou carte disponible, rejets sur virements émis 3,00 EUR
- Impayé ou rejet sur remise d'avis de prélèvement, impayé ou rejet sur remise LCR/BOR, impayé ou rejet sur chèques remis, solde inférieur au seuil fixé, solde supérieur au seuil fixé, virement européen reçu, virement international reçu 6,00 EUR

Autres services de banque électronique domestique

Les commissions sont perçues mensuellement (sauf mention particulières) sous forme d'abonnement.

>>> Sogestel Relevés

Service de télétransmission de fichiers de relevés de comptes, relevés intraday et autres relevés d'opérations (LCR/BOR domiciliés, prélèvements/TIP/téléversements domiciliés, impayés...).



- Relevés de comptes 57,00 EUR
- Autres relevés **Consultez votre Conseiller**
- Par enregistrement transmis 0,06 EUR
- Par page transmise par fax 0,60 EUR
- Par pièce jointe (e-mail) 0,40 EUR

>>> Sogestel Remises

Service de télétransmission d'ordres de paiement et d'encaissement (virements, prélèvements, LCR/BOR...).



- Pour tous types de remises 44,00 EUR

>>> Sogestart

Service de réception de fichiers d'ordres de paiement / encaissement et de mise à disposition de fichiers de relevés de comptes et de LCR / BOR à payer, réservé aux utilisateurs de SogemicroStart.



- Relevés et remises 67,00 EUR

>>> Progéliance Net⁽¹⁾

Ensemble de services sur Internet accessible aux associations et permettant la consultation des comptes et la transmission d'opérations bancaires et d'ordres de Bourse.



- Abonnement de base 16,00 EUR
- Options **Consultez votre Conseiller**

(1) Offre réservée aux associations.

Vos services de Cash Management

VOS SERVICES DE BANQUE ÉLECTRONIQUE À L'INTERNATIONAL



Sogecash Net International

>>> Sogecash Net International

Étude personnalisée

Ensemble de services sur Internet permettant, au niveau mondial, la gestion des comptes bancaires et la transmission d'ordres de paiement et d'encaissement.

Autres services de banque électronique à l'international



>>> Sogecash International Reporting

Étude personnalisée

Mise à disposition d'extraits de comptes tenus à l'étranger dans le groupe Société Générale ou dans d'autres banques, en protocole ETEBAC 3.



>>> Sogecash International 101

Étude personnalisée

Télétransmission en protocole ETEBAC 5 d'ordres de paiement à partir de comptes ouverts à l'étranger, dans le groupe Société Générale ou dans d'autres banques.



>>> Sogecash International Infoswift

Étude personnalisée

Service d'envoi de relevés de comptes, tenus en France par la Société Générale, à une autre banque qui se charge de les mettre à disposition de l'entreprise abonnée.



>>> Sogecash International Orders Received

Étude personnalisée

Service d'accueil d'ordres de paiement, en provenance d'autres banques permettant de débiter des comptes tenus en France par la Société Générale.



>>> Services de télétransmission de fichiers de la gamme Sogecash International

Étude personnalisée

Services, multibanques et multipays, permettant la télétransmission de fichiers de reporting et d'ordres de paiement ou d'encaissement, via différents canaux et protocoles de diffusion :

- Sogecash International for SWIFTNet
- Sogecash International SmartLink
- Sogecash International Edifact
- Sogecash International FTP

VOS AUTRES SERVICES DE CASH MANAGEMENT

Certificats électroniques



>>> Certificats électroniques

- Par certificat sur support logiciel (pour 10 certificats maximum) 65,00 EUR
- Par certificat sur support clé à cryptoprocresseur ou carte à puce (pour 10 certificats maximum) 95,00 EUR
- Au-delà de 10 certificats **Étude personnalisée**

Sogecash Fournisseurs



>>> Sogecash Fournisseurs

Service de télétransmission de fichiers de virements commerciaux à échéance (VCOMs), comportant des informations sur le paiement à transmettre au fournisseur.

- Abonnement Sogestel Remises ou à un service de la gamme Sogecash International
- Par opération **Étude personnalisée**

Sogecash Trésorerie



Service de traitement automatisé de virements de trésorerie en euros, entre des comptes prédéterminés tenus en France, acquis via Internet ou en télétransmission.

- Abonnement à Sogestel Remises ou à un service de la gamme Sogecash International nécessaire (conditions tarifaires du virement de trésorerie cf page 10).

Centralisation des recettes ou de trésorerie

>>> Sogecash TSE (Transfert de Soldes ou d'Écritures) **Étude personnalisée**

Service de transfert automatique de soldes ou d'écritures entre comptes ouverts dans le réseau France de la Société Générale, appartenant à la même entité juridique. Choix possible de la périodicité - service disponible pour les comptes en euros ou en devises.

>>> Sogecash Pooling **Étude personnalisée**

Service de centralisation automatique des positions de trésorerie d'une entreprise ou d'un groupe d'entreprises, en France sur des comptes ouverts à la Société Générale. Service disponible pour les comptes en euros ou en devises.

>>> Sogecash International Pooling **Étude personnalisée**

Service de centralisation automatique, au niveau mondial, des positions de trésorerie d'une entreprise ou d'un groupe d'entreprises sur des comptes ouverts dans des implantations Société Générale ou dans d'autres banques. Service disponible pour les comptes en euros ou en devises.

ORDRES DE BOURSE

Titres négociables en euros sur Euronext Paris, Amsterdam et Bruxelles

>>> Ordre passé par Internet sans Service de Règlement et livraison Différés (SRD)
via le service Bourse de Sogecash Net

Montant de l'ordre	Commission par ordre	Commission proportionnelle ⁽¹⁾	Commission fixe	Minimum de perception ⁽²⁾
Supérieur à 15 000 EUR		0,29 %	Sans frais	7,44 EUR
De plus de 8 000 EUR à 15 000 EUR		0,37 %		
Jusqu'à 8 000 EUR		0,45 %		

>>> Ordre passé par votre Agence sans Service de Règlement et de livraison Différés (SRD)

Montant de l'ordre	Commission par ordre	Commission proportionnelle ⁽¹⁾	Commission fixe	Minimum de perception ⁽²⁾
Supérieur à 15 000 EUR		0,83 %	3,76 EUR	12,96 EUR
De plus de 8 000 EUR à 15 000 EUR		1,00 %		
Jusqu'à 8 000 EUR		1,17 %		

(1) Barème applicable dès le premier euro et non par tranche et calculé sur le montant brut négocié.

(2) Dans le cas de petits ordres de vente et de petits ordres d'achat de droits et bons, les frais prélevés n'excèdent pas la moitié du montant brut de l'ordre.

>>> Tarifications complémentaires pour le Service de Règlement et de livraison Différés (SRD)⁽¹⁾ et prorogation

Sens de l'ordre	Ordre avec SRD	Prorogation		
	Commission de règlement différé (2) (3)	Commission proportionnelle (2) (4)	Commission fixe	Minimum de perception
Achat	0,28 %	0,65 %	4,00 EUR	12,00 EUR
Vente	Sans frais	0,25 %		

Titres négociables sur les autres marchés ou en devise étrangère⁽⁵⁾

>>> Ordre sur actions passé par Internet (via le service Bourse de Sogecash Net)

	Francfort, Londres, New-York (Nyse, Nasdaq), Zurich
Commission proportionnelle	0,84 %
Minimum de perception	51,00 EUR

>>> Ordre sur actions et obligations passé par votre Agence

	Zone EURO, Canada, Angleterre, Suisse, USA	Autres pays
Commission proportionnelle	1,38 %	Tarification spécifique à chaque pays
Minimum de perception ⁽⁶⁾	92,00 EUR	



(1) Sur Euronext Paris exclusivement.

(2) Calculée sur le montant brut négocié. Les taux indiqués sont susceptibles de varier périodiquement en fonction de l'évolution des conditions de marché.

(3) Pour un ordre d'achat et un ordre de vente exécutés au SRD sur la même valeur et dans la même journée de Bourse, gratuité de la commission de règlement différé à hauteur de la quantité vendue.

(4) La commission de règlement différé est incluse.

(5) Hors éventuelles taxes locales et frais de change, barème intégrant les frais de courtiers étrangers et applicable sur le montant brut négocié contre-valorisé en euros.

(6) Dans le cas de petits ordres de vente, la Société Générale assure à ses clients le versement d'au moins la moitié du montant brut de la négociation.

Vos opérations sur valeurs mobilières

Souscription

>>> **Souscription aux émissions d'actions ou d'obligations** **Sans frais**

>>> **Souscription d'actions de SICAV, de parts de Fonds Communs de Placement (FCP) émises par la Société Générale** **Consultez votre Conseiller**

Les cours de souscription sont nets et tiennent compte, le cas échéant, des droits d'entrée. Ces droits d'entrée figurent sur le prospectus simplifié établi sous le contrôle de l'Autorité des Marchés Financiers. Ce document est remis préalablement à toute souscription.



>>> **Souscription de SICAV et FCP hors Société Générale et Crédit du Nord (par ordre et par SICAV/FCP)** **30,00 EUR**

>>> **Souscription de bons de caisse Société Générale** **Sans frais**

Autres prestations

>>> **Paiement des coupons, remboursement sur titres en dépôt, et attributions d'actions** **Sans frais**

>>> Suppléments spécifiques

- Service Relevés de titres en cours d'année
 - Abonnement avec périodicité mensuelle (par an)⁽¹⁾ **25,00 EUR**
 - Abonnement avec périodicité trimestrielle (par an)⁽¹⁾ **15,00 EUR**
 - À la demande (par relevé) **21,00 EUR**



■ Frais de virements de titres dans un autre Établissement



- Dossiers déposés en France (par ligne) **4,00 EUR**
- Dossiers déposés à l'étranger (par ligne) **42,00 EUR**

(1) Perception d'avance chaque année au cours du 1^{er} trimestre civil.

Droits de garde⁽¹⁾

>>> Pour les actions et certains emprunts Société Générale	Sans frais
>>> Pour les autres actions des sociétés du Groupe Société Générale (Crédit du Nord, Boursorama)	Sans frais
>>> Pour certains Fonds Communs de Placement et SICAV de la Société Générale et du Crédit du Nord	Sans frais
>>> Pour les titres des sociétés privatisées dans le cadre de la loi du 19 juillet 1993 pendant 18 mois jusqu'à la réalisation de l'opération d'attribution gratuite	Sans frais



Tranche de valorisation par compte-titres	Droits de garde	Commission proportionnelle ⁽²⁾	Commission fixe par ligne	Minimum de perception par compte
Jusqu'à 50 000 EUR		0,21 %	4,00 EUR	22,99 EUR
De plus de 50 000 EUR à 150 000 EUR		0,17 %		
Supérieure à 150 000 EUR		0,08 %		



(1) Prélevés sur votre compte en début d'année civile et calculés sur la valeur des titres comptabilisés au 31 décembre de l'année précédente.

(2) Barème applicable par tranche.

Vos financements

Vos crédits d'exploitation



>>> Découvert

■ Intérêts débiteurs

Somme de tous les soldes débiteurs en valeur
 $\frac{X \text{ leur durée en jours} \times \text{taux d'intérêt conventionnel}}{360}$

■ Commission sur plus fort découvert

Cette commission mensuelle se calcule sur le plus fort découvert de chaque mois et est perçue en fin de chaque période d'arrêté.

- Taux applicable sur le plus fort découvert 0,06 %
- Montant maximum 100 % des intérêts débiteurs

■ Taux effectif global (TEG)

- Taux journalier $\frac{\text{Intérêts} + \text{commission sur le plus fort découvert} \times 100}{\text{Somme de tous les soldes débiteurs en valeur} \times \text{leur durée en jours}}$
- TEG Taux journalier \times durée de l'année civile en jours (365 ou 366)

>>> Cycléa Daily Escompte

Étude personnalisée

>>> Cycléa Daily en Garantie

Étude personnalisée

>>> Escompte de papier commercial

■ Par remise

voir page 12

■ Intérêts

Étude personnalisée
 minimum forfaitaire 12,50 EUR

>>> Cycléa@caution (Garantie émise via internet)

■ Abonnement mensuel

20,00 EUR

■ Commissions

Étude personnalisée

Taux Effectif Global (TEG) : l'arrêté de compte périodique mentionne le taux effectif global appliqué. Le TEG comprend les intérêts, commissions ou rémunérations de toute nature afférents aux utilisations à découvert du compte courant.

Il ne doit pas être confondu avec le taux conventionnel utilisé pour calculer les intérêts débiteurs. Le TEG est un taux annuel proportionnel à un taux journalier.

Il est exprimé pour 100 euros (Articles L. 313-1 et suivants et articles R. 313-1 et suivants du Code de la consommation).

Vos crédits d'investissement

>>> **Frais d'étude de dossier opérations de crédit-bail** 1 % min. 155,00 EUR



Cette commission est calculée sur le montant du crédit.

>>> **Frais d'étude de dossier opérations de crédits moyen et long terme** 1 % min. 155,00 EUR

Cette commission est calculée sur le montant du crédit.

>>> **Commissions propres à Sogelease France pour les opérations de crédit-bail et de location financière** **Consultez votre Conseiller**

Divers

>>> **Information annuelle des cautions**
(Article L.313-22 du Code monétaire et financier et L341-6 du Code de la consommation) 43,00 EUR



>>> Garantie émise

- Commission d'engagement Étude personnalisée
- Garantie délivrée au moyen d'un imprimé normalisé pré-établi 41,50 EUR
- Garantie nécessitant un acte spécial 108,00 EUR
- Garantie émise sous 24 heures (majoration) min. 350,00 EUR
- Avenant 44,50 EUR



Votre entreprise et ses collaborateurs

Epargne

>>> Plan d'Epargne Interentreprises (PEI) Arcancia

Plan d'Epargne Salariale permettant d'aider les salariés et les mandataires sociaux (de un à cent salariés) à se constituer une épargne à court ou moyen terme.

[Etude personnalisée.](#)

>>> Plan d'Epargne Retraite Collectif (PERCO) Arcancia

Plan d'Epargne Salariale permettant d'aider les salariés et les mandataires sociaux (de un à cent salariés) à se constituer un capital ou un complément de revenu pour leur retraite.

[Etude personnalisée.](#)

>>> Palissandre Entreprises

Contrat d'assurance retraite à cotisations définies (de type "article 83") souscrit par l'entreprise en faveur de l'ensemble ou d'une catégorie de ses salariés et visant à assurer aux salariés bénéficiaires un complément de retraite sous forme de rente viagère.

[Etude personnalisée.](#)

>>> Andante Multisupports

Contrat d'assurance vie permettant l'externalisation de la gestion des indemnités de fin de carrières que doit verser l'entreprise.

[Etude personnalisée.](#)

Prévoyance

>>> Pallia Homme Clé

Contrat d'assurance permettant à l'entreprise de bénéficier d'une aide financière en cas de défaillance de l'homme clé (décès, invalidité ou arrêt de travail suite à une maladie ou à un accident).

[Etude personnalisée.](#)

Les dates de valeur

Les écritures de crédit et de débit sont affectées de dates de valeur. Ces dates de valeur permettent de tenir compte, notamment, des immobilisations de trésorerie supportées par la banque, c'est-à-dire du délai nécessaire à celle-ci pour procéder :

- à l'opération de recouvrement dont elle a été chargée ou au placement des capitaux qui lui ont été confiés, dans le cas des écritures de crédit ;
- au provisionnement des fonds décaissés sur ordre ou pour compte de la clientèle, dans le cas des écritures de débit.

Sont indiquées ci-après les dates de valeur qui, sauf convention particulière, sont appliquées aux principales opérations de crédit et de débit.

Vos opérations en France

VOS RÈGLEMENTS

>>> Retrait d'espèces

- À l'agence jour de comptabilisation
- Aux distributeurs de billets 1 jour calendaire avant la date de comptabilisation

>>> Paiement d'un chèque 2 jours calendaires avant la date de comptabilisation

>>> Chèque impayé 1 jour calendaire avant la date d'échange du chèque sur le CORE⁽¹⁾.

>>> Paiement de LCR/BOR, avis de prélèvement 1 jour calendaire avant la date d'échéance ouvrée ou veille calendaire de présentation pour les effets échus ou à vue

>>> Effet impayé 1 jour calendaire avant la date d'échéance effective

>>> Virement émis 1 jour calendaire avant la date de comptabilisation

VOS ENCAISSEMENTS

>>> Versement d'espèces jour de comptabilisation

>>> Virement reçu 1 jour calendaire après la date de comptabilisation

>>> Remise à l'encaissement

- Chèque en France et sur les DOM 2 jours ouvrés selon le calendrier CORE⁽¹⁾ après la date de compensation des chèques
- LCR/BOR 4 jours calendaires après la date de règlement indiquée sur le décompte de la remise

(1) Calendrier CORE : jour d'ouverture du système d'échanges français CORE (Compensation Retail) en remplacement du SIT (Interbancaire de Télécompensation).

- Avis de prélèvement ordinaire reçu par le centre de traitement
 - 5 jours ouvrés au moins avant l'échéance 4 jours calendaires après la date d'échéance
 - Moins de 5 jours ouvrés avant l'échéance 4 jours calendaires après la date de première présentation possible par le CORE⁽¹⁾
 - Avis de prélèvement accéléré reçu par le centre de traitement
 - 3 jours ouvrés au moins avant l'échéance 4 jours calendaires après la date d'échéance
 - Moins de 3 jours ouvrés avant l'échéance 4 jours calendaires après la date de première présentation possible par le CORE⁽¹⁾
-
- >>> Remise à l'escompte d'un effet** 1 jour calendaire après la date de prise en charge de la remise
-



Vos opérations avec l'étranger

VOS RÈGLEMENTS

>>> Virement émis

- En euros 1 jour calendaire avant la date de comptabilisation
- En devises 1 jour calendaire avant la date d'acquisition des devises

>>> Effet tiré à l'étranger payable en France

- En euros 1 jour calendaire avant la date de paiement
 - En devises 1 jour calendaire avant la date d'acquisition des devises
-

(1) Première présentation possible : 5 jours ouvrés après la date de remise pour un prélèvement ordinaire, 3 jours ouvrés pour un prélèvement accéléré.

Les dates de valeur

VOS ENCAISSEMENTS

>>> Virement reçu

- En euros 1 jour calendaire après la date de comptabilisation
- En devises 1 jour calendaire après la date de cession des devises⁽²⁾

>>> Effet payable à l'étranger

- En euros 1 jour calendaire après la date de mise à disposition des fonds par le Correspondant⁽¹⁾
- En devises 1 jour calendaire après la date de cession des devises⁽²⁾

>>> Chèque payable sur l'étranger et sur les COM (sauf conditions particulières avec certains Correspondants)

- En euros 1 jour calendaire après la date de mise à disposition des fonds par le Correspondant⁽¹⁾
- En devises 1 jour calendaire après la date de cession des devises⁽²⁾

(1) Mise à disposition des fonds par le Correspondant : date préavisée par le Correspondant ou jour de réception de son avis.

(2) La date de cession des devises est effective 2 jours ouvrés cambistes après la date de mise à disposition des fonds par le Correspondant.

Avenant (p.16, 17, 21, 22, 23, 33): amendement ou modification d'un contrat.

BIC (Bank Identifier Code) (p.14, 15, 20): code SWIFT d'une banque (celle du bénéficiaire dans le cas d'un virement).

Bénéficiaire non domicilié à la Société Générale (p. 20): virement en faveur d'un bénéficiaire dont le compte est domicilié auprès d'une autre banque.

Commission de mouvement (p.2): commission appliquée sur le montant des opérations s'inscrivant au débit du compte, hors opérations de trésorerie.

Effet (p.7, 12, 15, 29): terme qui regroupe la LCR (Lettre de Change Relevé) et le BOR (Billet à Ordre Relevé).

Espace Économique Européen (p.14, 15, 20): Pays de l'Union Européenne + Liechtenstein, Islande et Norvège.

Groupe Société Générale (p.8, 9, 18, 19, 31): Société Générale, Crédit du Nord et leurs filiales en métropole, DOM et COM.

IBAN (International Bank Account Number) (p.14, 20): identifiant international d'un compte (celui du bénéficiaire pour les virements).

Information annuelle des cautions (p. 33): renseignements fournis aux personnes physiques ou morales qui se sont portées caution en faveur d'un de nos clients exerçant une activité professionnelle. Ces renseignements portent sur le montant des engagements garantis au 31 décembre de chaque année.

Intérêts débiteurs (p.32): intérêts calculés en appliquant le taux d'intérêt conventionnel aux soldes débiteurs en valeur.

Pour les comptes en euros, si aucun taux d'intérêt n'a été convenu, celui-ci sera égal au taux maximum autorisé en application des articles L. 313-1 et suivants et articles R. 313-1 et suivants du Code de la consommation, et L 313-5-1 du Code monétaire et financier, catégorie "Découverts en compte" pour le type de clientèle concernée, publié à la fin de chaque trimestre civil au Journal Officiel.

Une notice "Information générale des emprunteurs sur les taux maxima autorisés en France" est tenue à la disposition de la clientèle dans toutes nos Agences.

Lexique

LCR/BOR (p.7, 12, 24): voir "effet".

Lettre d'introduction (p.14): lettre de recommandation, signée par la Société Générale, délivrée dans le cadre d'une prospection à l'étranger.

Option "Net de frais pour le bénéficiaire" (p.15), encore appelée option "OUR": option par laquelle le donneur d'ordre prend tous les frais à sa charge dans le cas d'un virement.

Séquence (p. 10, 12, 13): une séquence informatique est un regroupement d'opérations de même nature (virements, LCR/BOR...) et mêmes caractéristiques notamment la même date de règlement, à l'exception des LCR/BOR qui peuvent avoir plusieurs échéances.

TIP (p.7, 13, 24): Titre Interbancaire de Paiement.

Transfert automatique de soldes ou d'écritures (p.27): virement automatique sur un compte centralisateur des soldes et des écritures enregistrés dans divers comptes émetteurs ouverts à la Société Générale.

Union Européenne (p.18, 19): s'agissant du Règlement Européen n°2560/2001 du 19/12/2001, celui-ci s'applique aux pays de l'Union Européenne: Allemagne, Autriche, Belgique, Bulgarie, Chypre, Danemark, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Irlande, Italie, Lettonie, Lituanie, Luxembourg, Malte, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République Tchèque, Roumanie, Royaume-Uni, Slovaquie, Slovénie, Suède. Le périmètre de ce règlement inclut la Guyane Française, la Guadeloupe, Saint Martin, la Martinique, La Réunion, les Îles Canaries, Madère, les Açores et Gibraltar.

Virement à un tiers urgent (p.10): virement échangé en interbancaire à J, date de remise, si le traitement est effectué avant 12 h00 (opérations en France).

Virement de trésorerie (p.10): virement intra-groupe entre comptes prédéterminés, en valeur compensée, échangé à J, jour de remise des instructions.

Virement permanent (p.10): virement répétitif à périodicité fixe.

Virement non domicilié (p.20): Nécessitant des recherches pour identification du bénéficiaire - inclus les frais pour BIC/IBAN ou coordonnées bancaires du bénéficiaire absents ou incorrects

Virement téléphonique (p.10): virement urgent téléphoné, échangé au plus tard à J, jour de transmission des instructions. Les instructions téléphoniques doivent obligatoirement faire l'objet d'une confirmation écrite.

Zone Euro - Zone SEPA

Périmètre de la "Zone SEPA" : les 30 pays de l'Espace Economique Européen ainsi que la Suisse



▨ Pays de la zone Euro

■ Pays de la zone SEPA

Liste des pays de la "Zone SEPA" :

Allemagne	Finlande	Liechtenstein	Rép. Tchèque
Autriche	France	Lituanie	Roumanie
Belgique	Grèce	Luxembourg	Royaume-Uni
Bulgarie	Hongrie	Malte	Slovaquie
Chypre	Italie	Norvège	Slovénie
Danemark	Irlande	Pays Bas	Suède
Espagne	Islande	Pologne	Suisse
Estonie	Lettonie	Portugal	



**Pour tout renseignement
complémentaire,**

n'hésitez pas à contacter

votre Conseiller Société Générale ou

à vous connecter sur notre site Internet

www.entreprises.societegenerale.fr

