



Tarifs et conditions des principales opérations bancaires

Au 15 septembre 2025*

* Sauf pour les dispositions relatives au virement SEPA instantané reçu

FIDUCIAL Banque, **entreprendre** avec vous

Ce catalogue reprend les conditions applicables aux opérations les plus courantes réalisées par notre clientèle d'entreprises et de professionnels.

Elles sont susceptibles d'être modifiées à tout moment. Toute modification fera l'objet d'une information préalable dans les conditions légales et réglementaires en vigueur. Les commissions indiquées dans ce document sont exprimées hors taxes. Il s'y ajoute, lorsqu'elle est due, la TVA au taux en vigueur à la date de l'opération. Les commissions non soumises à la TVA sont signalées par un renvoi en bas de page.

N'hésitez pas à contacter votre interlocuteur habituel pour toute précision ou rendez-vous sur : **contact.banque@fiducial.fr**

FIDUCIAL Banque
40 rue sergent Michel Berthet
69009 LYON
<https://www.fiducial.fr/banque/>

Mentions légales

Banque Fiducial, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 25.000.000,00 €
Banque régie par les articles L. 511-1 et suivants du Code Monétaire et Financier - RC professionnelle et fraude AIG (Activité Banque) 2.401.643
RC professionnelle et garantie financière ALLIANZ (Activité Courtage Assurances) 531 630 98
Siège social : Paris La Défense – 41 rue du Capitaine Guynemer – 92925 La Défense Cedex – 302 077 458 Nanterre – N° TVA FR 89 302 077 458
Site : www.fiducial.fr

Table des matières

Forfaits Fonctionnement et Suivi du compte.....4

Comparatif des offres Pro.....	4
Compte Club Entrepreneurs (comptes ouverts avant le 02/11/2020).....	6
Offre Entreprises (CA > 2 m€/an).....	6
Autres frais de fonctionnement.....	7
1. Frais de tenue de compte.....	7
2. Relevés de compte.....	7
3. Clôture de compte.....	7

Banque à distance.....8

1. Abonnement mensuel des services à distance.....	8
2. Mise à disposition des opérations au format CFONB.....	8
3. Assistance à la mise en place.....	8
4. Téléchargement logiciel pour convertir un fichier de Virements CFONB vers le format SEPA SCT..	8

Moyens et Opérations de Paiement et d'Encaissement.....9

1. Espèces.....	9
2. Encaissement par chèque.....	9
3. Paiement par chèque.....	10
4. Encaissement par carte bancaire.....	10
5. Paiement par carte bancaire.....	11
6. Règlement par Effet de Commerce.....	11
7. Encaissement par Effet de Commerce Payable en France.....	12
8. Encaissement par Effet de Commerce Payable à l'étranger.....	12
9. Émission de virement SEPA (classique ou instantané).....	13
10. Émission de virement hors SEPA.....	13
11. Réception de Virement.....	14
12. Paiement par prélèvement SEPA.....	14
13. Encaissement par prélèvement SEPA.....	14
14. Change.....	15
15. Communication.....	15

Financements et Crédits.....16

1. Financements.....	16
2. Cautiion bancaire.....	16
3. Cautiion bancaire internationale.....	17

Opérations Particulières.....18

Forfaits **Fonctionnement** et **Suivi** du compte

Comparatif des offres Pro*	Base	Plus	Excellence
	12 €/mois	25 €/mois	45 €/mois
Ouverture du compte courant professionnel et frais de tenue de compte	✓	✓	✓
Service de Banque en Ligne	✓	✓	✓
Commissions de mouvements de compte incluses	Dans la limite de 200 k€ de flux débiteurs/trimestre	Dans la limite de 200 k€ de flux débiteurs/trimestre	Sans limite de mouvements au débit
Prélèvements et virements SEPA (classiques ou instantanés) (effectués via l'espace clients) illimités	✓	✓	✓
Encaissement par remises de chèques	✓	✓	✓
Carte bancaire	Visa Business à débit immédiat	Visa Business à débit immédiat ou différé** ou Carte bancaire Premier à débit immédiat	Visa Premier à débit différé**
Mise à disposition de chéquiers (premier envoi gratuit)	-	✓	✓
Encaissement par contrat monétique (Paiements Carte UE 0,90% - Paiements Cartes hors UE 0,50 € + 1,2%) – Hors coût de location d'un Terminal de Paiement	-	✓	✓
Service Dépôt Cash : dépôt d'espèces possible auprès de notre réseau partenaire (1 remise par mois sans frais)	-	-	✓
Pour les sociétés en création, Attestation de dépôt de capital offerte après :	12 mois d'abonnement	6 mois d'abonnement	3 mois d'abonnement

* Offres réservées aux TPE/Commerçants/Agriculteurs/Professions libérales (Chiffres d'affaires inférieur à 2 m€).

** Sous réserve d'acceptation du conseiller après 6 mois d'ancienneté.

Options des offres pro*	Base	Plus	Excellence
	12 €/mois	25 €/mois	45 €/mois
Carte bancaire Visa Business à débit différé** 2€/mois	✓	-	-
Carte bancaire Visa Business supplémentaire à débit immédiat 5€/mois	✓	✓	✓
Carte bancaire Visa Business supplémentaire à débit différé** 7€/mois	✓	✓	✓
Carte bancaire Premier à débit différé**	-	✓	-
Carte bancaire Premier supplémentaire à débit immédiat 10€/mois	-	-	✓
Carte bancaire Premier supplémentaire à débit différé**	-	-	✓
Service Dépôt Cash : dépôt d'espèces possible auprès de notre réseau partenaire (17 € par remise + 10 € par carte de dépôt individuelle)	✓	✓	-
Encaissement par contrat monétique (<i>Paielements - Cartes UE 0,90% - Paiements Cartes hors UE 0,50 € + 1,2%</i>) - Abonnement 8 € / mois - Hors coût de location d'un Terminal de Paiement.	✓	-	-

* Offres réservées aux TPE/Commerçants/Agriculteurs/Professions libérales (Chiffres d'affaires inférieur à 2 m€).

** Sous réserve d'acceptation du conseiller après 6 mois d'ancienneté.

Compte **Club Entrepreneurs** (comptes ouverts avant le 02/11/2020)

Abonnement 15 €/mois

Ouverture du compte courant professionnel et frais de tenue de compte	
Service de Banque en Ligne	
Octroi de la Carte Business FIDUCIAL Banque	
Commission de mouvements de compte incluse (dans la limite de 200 k€ de flux débiteurs/trimestre)	
Envoi gratuit du premier chéquier	
Inclus 10 virements SEPA (classiques ou instantanés) externes et 10 prélèvements SDD	
Option : Carte bancaire Visa Business supplémentaire à débit immédiat	50€ / an

Offre **Entreprises** (CA > 2 m€/an)

Frais de gestion de compte (par compte et par trimestre)	50€ / trimestre
--	-----------------

Autres frais de **fonctionnement**

1. **Frais** de tenue de compte

Commission de mouvements	0,05%
Commission de découvert (applicable sur le plus fort découvert du mois)*	0,05%
Frais pour compte inactif	30€
Délivrance d'un RIB international (en ligne)	Gratuit
Délivrance d'un RIB international (auprès d'un conseiller)	5€
Intérêts débiteurs (prélevés par trimestre)	Taux de Base Bancaire + 6%**

2. **Relevés** de compte

Mensuel	Gratuit
Demande de duplicata	15€

3. **Clôture** de compte

Clôture de compte	35€
-------------------	-----

* Non soumis à la TVA

** TBB consultable sur le site internet www/fiducial.fr/banque/FAQ

Banque à distance

1. Abonnement mensuel des services à distance

Internet	10€
Relevé de compte télétransmis via EBICS ou SWIFT	62,30€

2. Mise à disposition des opérations au format CFONB

Facturation par ligne télétransmise	0,07€
-------------------------------------	-------

3. Assistance à la mise en place

Assistance à la mise en place	47,50€
-------------------------------	--------

4. Conversion de fichiers de Virements CFONB vers le format SEPA SCT

Téléchargement logiciel pour convertir un fichier de Virements CFONB vers le format SEPA SCT	120€
--	------

Moyens et Opérations de Paiement et d'Encaissement

1. Espèces

Ramassage des Fonds : audit de sécurité	100€
Frais pour un ramassage de Fonds	60€ par tranche de 10K€
Service Dépôt Cash	17 € par remise (<i>premier versement offert dans l'offre Pro Excellence</i>)

2. Encaissement par chèque

Remise de chèques (jour de comptabilisation + 10 jours ouvrés)	Gratuit
Chèque impayé pour autre motif que «sans provision»	15,05€
Frais sur remise à l'encaissement d'un chèque payable à l'étranger	0,10% (<i>Minimum = 17,30€ Maximum = 69€</i>)
Erreur sur remise de chèque imputable au client ou Absence de bordereau	10€
Evènement lié à une remise à l'encaissement d'un chèque payable à l'étranger (retour impayé, avis de sort, intervention diverse)	46,15€

3. Paiement par chèque

Mise à disposition d'un chéquier (fabrication et envoi en RAR)	Frais postaux
Destruction d'un chéquier non récupéré	15€
Re-fabrication d'un chéquier	15€
Paiement par chèque	Gratuit
Opposition sur chèque	20€
Opposition sur chéquier	20€
Délivrance d'un chèque de banque (émission + envoi)	17,65€
Frais de lettre d'information préalable pour chèque sans provision	11,65€
Forfaits de frais par chèque rejeté pour défaut de provision	Chèque ≤ 50€ = 25,08€ Chèque > 50€ = 41,81€
Frais suite à déclaration par la BDF d'une interdiction d'émettre des chèques	29,40€

4. Encaissement par carte bancaire

Ouverture d'un contrat monétique	15€
----------------------------------	-----

5. Paiement par **carte bancaire**

Frais de retrait*	Zone Euro = Gratuit Hors zone Euro = 2,5% + 3€
Frais de paiement*	Zone Euro = Gratuit Hors zone Euro = 2,5% + 3€
Mise en opposition par le porteur	Gratuit
Frais d'opposition de carte bancaire par la banque	20€
Re-fabrication carte (autre que perdue ou détériorée)	12€
Envoi de carte en urgence	105€
Rédition du code secret	9€
Modification du plafond de paiement (temporaire ou définitive)	10€
Blocage temporaire de la carte suite compte débiteur	10€

* Non soumis à la TVA

6. Règlement par **Effet de Commerce**

Paiement d'Effet domicilié	Gratuit
Rejet d'échéance	28,80€
Effet impayé pour absence ou insuffisance de provision	28,80€

7. Encaissement par Effet de Commerce Payable en France

Encaissement d'Effet par support papier	3,45€ / Effet + 9,25€ / Remise
Encaissement d'Effet télétransmis	0,51€ / Effet + 5,65€ / Remise
Evènement sur Effet (Modification, Réclamation, Prorogation...)	23,05€
Effet impayé	24,25€ (+ frais de protêt éventuels)
Avis de sort à la demande du client	28,80€

8. Encaissement par Effet de Commerce Payable à l'étranger

Encaissement d'Effet simple*	0,15% (Minimum = 38,10€ Maximum = 229€)
Evènement sur encaissement d'Effet Simple (retour impayé, avis de sort, acceptation...)	46,15€
Effet impayé	24,25€ (+ frais de protêt éventuels)
Frais du correspondant	Répercussion des frais du correspondant

* Non soumis à la TVA

9. Emission de **virement SEPA** (classique ou instantané)

Ordre de virement sur support papier	4,95€ / Virement
Ordre de virement unitaire transmis via son espace client	0,30€ / Virement
Virement interne	Gratuit
Frais de virement permanent	0,30€ / Virement
Frais de confirmation de virement	6,95€ / Virement
Frais pour retraitement d'un virement (coordonnées bancaires inexploitable ou incomplètes) ou pour demande d'un retour de fonds	16,60€
Ordre de virement réglementaire sur support papier	17€ / Virement
Ordre de virement de trésorerie sur support papier	16€ / Virement

10. Émission de **virement hors SEPA**

Ordre de virement en €	4,95€ / Virement + Frais Swift
Ordre de virement international	Jusqu'à 80 K€ = 0,10% Au-dessus de 80 K€ = 0,05% (Minimum = 28,85€ / Opération + Frais Swift)
Frais pour retraitement d'un virement (coordonnées bancaires inexploitable ou incomplètes) ou pour demande d'un retour de fonds	16,60€

11. Réception de **Virement**

Réception Virement SEPA (classique ou instantané)	Gratuit
Réception d'un virement Hors SEPA	14,50€ / Virement

12. Paiement par **prélèvement SEPA**

Avis de prélèvement reçu	Gratuit
Mise en opposition d'un prélèvement	10€
Rejet de prélèvement pour insuffisance de provision	15€

13. Encaissement par **prélèvement SEPA**

Frais pour demande d'un Identifiant Créancier SEPA	30€
Remise de prélèvements transmise sur support papier	5,05€ / Prélèvement
Remise de prélèvements transmise par internet	0,30€ / Prélèvement
Rejet de prélèvement pour contestation ou absence de consentement	9,75€
Rejet de prélèvement pour opposition	20,75€
Retour impayé sur prélèvement	15€

14. Change

Commission de change *	Jusqu'à 80 K€ = 0,055% Au-dessus de 80 K€ = 0,0275% (Minimum = 20,75€ / Opération)
------------------------	--

15. Communication

Frais de fax	19,65€
Frais de Swift	13,85€

Financements et Crédits

1. Financements

Frais de dossier à l'ouverture et au renouvellement de la ligne (montant variable en fonction de la complexité du dossier, consultez votre agence)	À partir de 0,7% du montant, avec un minimum de 200 €
Frais pour renégociation	1% du montant Minimum = 500 €
Frais pour rédaction d'un avenant	1% du montant Minimum = 500 €
Echéance de prêt impayée	60€
Commission de confirmation payable par trimestre d'avance	2% du montant Minimum = 287 €
Frais pour pénalités de recouvrement pour retard de paiement (Art. L441-6 du Code du Commerce)	40€
Frais d'information annuelle des cautions	75,50€
Frais pour prise de garantie (montant variable en fonction de la garantie, consultez votre agence)	Minimum de 50€

2. Caution bancaire

Frais pour établissement d'un acte simple	190€
Frais pour établissement d'un acte complexe	Nous consulter
Frais pour établissement d'un avenant	Nous consulter
Commission de caution payable par trimestre d'avance	Nous consulter

2. Caution bancaire internationale

Frais pour établissement d'un acte simple	190€
Frais pour établissement d'un acte complexe	Nous consulter
Frais pour établissement d'un avenant	Nous consulter
Commission de caution payable par trimestre d'avance	Nous consulter
Notification de garantie ou de lettre de crédit stand-by	75€
Commission d'intervention pour mise en jeu	0,125% (Minimum = 75€)

Opérations Particulières

Avis à Tiers Détenteur	10% maximum du montant dû au Trésor Public (<i>dans la limite du plafond prévu par décret du n°2018-1118, soit 100€ TTC</i>)
Opposition à Tiers Détenteur	10% maximum du montant dû au Trésor Public (<i>dans la limite du plafond prévu par décret du n°2018-1118, soit 100€ TTC</i>)
Saisie Attribution	210€
Saisie Conservatoire	210€
Saisie ou Opposition Administratives	10% maximum du montant dû au Trésor Public (<i>dans la limite du plafond prévu par décret du n°2018-1118, soit 100€ TTC</i>)
Réquisition autre que judiciaire	210€
Correspondance	6,95€ (+ frais d'envoi)
Recherche d'adresse	7,45€
Utilisation coursier extérieur	6,95€ (+ frais du coursier)
Délivrance d'attestation (dépôt ou augmentation de capital)	100€
Demande de renseignements commerciaux	43,85€
Renseignement destiné au contrôle des sociétés (audit ou demande de renseignements complexes)	95€
Demande de photocopie de document (chèque, remise chèque, ...) : < à 1 an	15€
Demande de photocopie de document (chèque, remise chèque, ...) : > à 1 an	30€
Renseignement Infogreffe	19,50€ (+ frais réels)
Frais de relance pour absence de provision	23,05€
Commission d'intervention sur irrégularité de fonctionnement du compte (avec limite de 6/jour)	10€