



Paris, le 7 février 2020

SECRETARIAT GÉNÉRAL  
Direction des Autorisations



Monsieur Marc SALLE DE CHOU  
Administrateur délégué  
SOCIETE DE BANQUE MONACO  
27, avenue de la Costa  
98000 MONACO



Suivi par : SOLERANSKI Louis  
Téléphone : 01 42 44 66 08  
Code courrier : 66-2785  
N/Ref : D-20-00519

Objet : Lettre d'accueil - Agrément en qualité d'établissement de crédit

Monsieur l'Administrateur délégué,

L'agrément de SOCIETE DE BANQUE MONACO en qualité d'établissement de crédit, autorisé le 28 juin 2019 par le Collège de supervision de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) a pris effet le 3 février 2020, date à laquelle l'ensemble des pièces justificatives requises ont été réceptionnées par l'ACPR.

Le code d'identification attribué à SOCIETE DE BANQUE MONACO est le 12098, ce numéro d'identification devant figurer sur toute correspondance et tout document adressés au Secrétariat général de l'ACPR (SG ACPR).

SOCIETE DE BANQUE MONACO est désormais soumise à l'ensemble des dispositions législatives et réglementaires s'appliquant aux établissements de crédit dans le cadre de l'accord sous forme d'échange de lettres entre le Gouvernement de la République française et le Gouvernement de la Principauté de Monaco en matière de réglementation bancaire applicable dans la Principauté de Monaco, signées le 20 octobre 2010. Le recueil des textes réglementaires relatifs à l'exercice des activités bancaires et financières peut être obtenu à la Banque de France, Service de la Documentation et des Relations avec le public, 48 rue Croix-des-Petits-Champs – 75001 Paris (01.42.92.39.08). En outre, nous vous indiquons que l'ensemble des textes en vigueur émanant de l'ACPR (instructions, informations techniques) est consultable sur le site internet de l'ACPR (<http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>, rubrique « Textes de référence »).

Les établissements de crédit sont notamment tenus :

Autorité de contrôle prudentiel et de résolution  
4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09



- de respecter les dispositions prévues de l'article L. 511-29 du Code monétaire et financier (COMOFI) qui rend obligatoire leur adhésion à un organisme professionnel affilié à l'Association française des établissements de crédit et des entreprises d'investissement (AFECEI). Il convient d'indiquer le nom de l'organisme auquel vous aurez adhéré à la direction du contrôle en charge de la supervision prudentielle de votre établissement ;
- d'informer le Fichier des Implantations Bancaires (FIB) de leur dénomination abrégée, du libellé abrégé de domiciliation de leur entreprise<sup>1</sup> et de lui transmettre<sup>2</sup> le code BIC qui leur a été attribué par SWIFT, dès son obtention.

Par ailleurs, j'appelle tout particulièrement votre attention sur les prescriptions de l'arrêté du 4 décembre 2017 relatif à l'agrément, aux modifications de situation et au retrait d'agrément des établissements de crédit, qui prévoient la soumission pour autorisation ou déclaration à l'ACPR des modifications de la situation des établissements de crédit.

Les demandes d'autorisation ou les déclarations, qui doivent être effectuées au moyen des dossiers types, sont à adresser à la Direction des Autorisations, en charge de leur instruction pour le compte de l'ACPR.


Vous trouverez en annexe I les documents à fournir à la Direction du Contrôle des Banques au titre de la supervision prudentielle de SOCIETE DE BANQUE MONACO en tant qu'établissement de crédit, en annexe II, un document dans le cadre du processus de mise en place des reportings pour les établissements nouvellement agréés, et en annexe III, le rappel des coordonnées de vos correspondants dans chaque direction.

Je vous prie d'agréer, Monsieur, l'assurance de ma considération distinguée.



Jean-Claude HUYSEN  
Le Directeur



N° VARIETUR LN 20-2276  
SIGNATURE   
DATE 28/02/2020

<sup>1</sup> Un imprimé est disponible à cet effet sur le site internet de la Banque de France <http://www.acpr.banque-france.fr/agrements-et-autorisations/procedures-secteur-banque/declaration-de-guichets.html>

<sup>2</sup> BANQUE DE FRANCE – SETEC 28-1214, 31 rue Croix-des-Petits-Champs 75049 PARIS CEDEX 01 fib@banque-france.fr



BANQUE DE FRANCE

GENERAL SECRETARIAT  
Authorisations Division

Paris, 7 February 2020



Mr Marc Salle de Chou  
Managing Director  
Société de Banque Monaco  
27 avenue de la Costa  
98000 Monaco

**RESOLUTION**

Case handled by: Louis Soleranski  
Telephone: 01 42 44 66 08  
Letter code: 66-2785  
Our ref.: D-20-00519

RE: Welcome letter – Approval as a credit institution

Dear Sir

The approval of Société de Banque Monaco as a credit institution, authorised on 28 June 2019 by the Supervisory College of the ACPR (*Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution*), became effective on 3 February 2020, the date on which all the required supporting documents were received by the ACPR.

The identification code assigned to Société de Banque Monaco is 12098, which must appear on all correspondence and documents addressed to the General Secretariat of the ACPR.

Société de Banque Monaco is now subject to all the laws and regulations applicable to credit institutions within the framework of the agreement in the form of an exchange of letters between the Government of the French Republic and the Government of the Principality of Monaco concerning banking regulations applicable in the Principality of Monaco, signed on 20 October 2010. The collection of regulations concerning the exercise of banking and financial activities may be obtained from the Banque de France, Documentation and Public Relations Department, 48 rue Croix-des-Petits-Champs, 75001 Paris (01.42. 92.39.08). We further inform you that all texts in force issued by the ACPR (instructions and technical information) may be consulted on the ACPR website (<https://acpr.banque-france.fr/en/>), in the "Reference texts" section).

Credit institutions are particularly required to:

ACPR (*Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution*)  
4 Place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09



- comply with the provisions of article L511-29 of the French Monetary and Financial Code, which requires them to be a member of a professional body affiliated to the AFECEI (French Association of Credit Institutions and Investment Companies). You should indicate the name of the organisation you have joined in the regulatory division responsible for your institution's prudential supervision;
- inform the FIB (file of French banking establishments) of their abbreviated company name, abbreviated branch description<sup>1</sup> and transmit<sup>2</sup> the BIC code assigned to them by SWIFT, once it has been obtained.

I would also draw your particular attention to the provisions of the Ruling of 4 December 2017 concerning approval, changes to status and withdrawal of approval for credit institutions, stipulating that changes to the status of credit institutions should be submitted to the ACPR for authorisation or declaration.

Authorisation or declaration requests, which should be made using standardised files, are to be submitted to the Authorisations Division responsible for examining them on behalf of the ACPR.

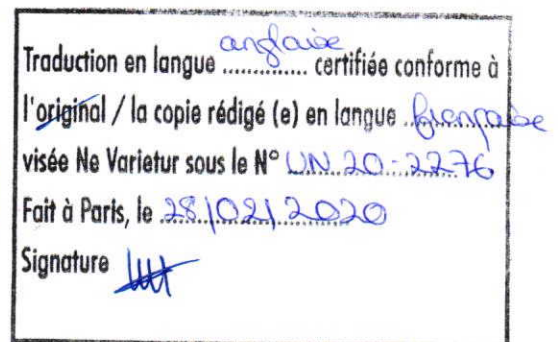
In Annex I you will find the documents to be provided to the banking regulatory division in respect of prudential supervision of Société de Banque Monaco as a credit institution; in Annex II, a document on the process for setting up reports for newly approved institutions; and, in Annex III, the contact details for your correspondents in each division.

Sincerely

[signature]

Jean-Claude Huyssen

Director



<sup>1</sup> A form is available to print out for that purpose on the Banque de France website <http://www.acpr.banque-france.fr/agrements-et-autorisations/procedures-secteur-banque/declaration-de-guichets.html>

<sup>2</sup> BANQUE DE FRANCE - SETEC 28-1214, 31 Rue Croix-des-Petits-Champs 75049 PARIS CEDEX 01 fib@banque-france.fr