



# CONDITIONS APPLICABLES AUX PRINCIPALES OPÉRATIONS DES ENTREPRISES

Extrait des conditions générales de facturation applicables au 01.01.2011

- Les prix sont exprimés hors taxes (sauf indications contraires).
- Un astérisque est porté en regard des conditions soumises à la TVA.

## TENUE ET SUIVI DU COMPTE

Prix en € ou %

Fonctionnement	
Ouverture et clôture de compte	Gratuit
Commission de tenue de compte (par trimestre)	75,20
Commission de mouvement (par mois)	0,055 % mini 5,40 par mois
Suivi	
Relevé de compte journalier (par mois)	11,50
Relevé de compte décadaire (par envoi)	0,62
Relevé d'échelle d'intérêts	Gratuit
Relevé d'agios	Gratuit
Relevé global de facturation (par mois)	Gratuit
Recherches simple*	9,62
complexe*	sur devis
Attestation d'audit commissaire aux comptes*	75,25

## ENCAISSEMENTS FRANCE

Versement - Virement	
Versement espèces	Gratuit
Virement interne tiers reçu	Gratuit
Virement interbancaire reçu	Gratuit
Virement compensé	Gratuit

Remise de chèques	valeur	
Toutes banques	Gratuit	J + 1
(J : jour de réception)		

Remise d'avis de prélèvement ordinaire		
Papier	par remise	4,90
	par avis	0,87
Magnétique	par remise	1,14
	par avis	0,37
Télétransmis ou webedi	par remise	0,42
	par avis	0,22

Avis de prélèvement accéléré		
Magnétique	par remise	1,14
	par avis	0,42
Télétransmis ou webedi	par remise	0,42
	par avis	0,32

Remise d'effets à l'encaissement	valeur	
LCR et BOR papier	par remise	4,60
	par effet	3,60
LCR et BOR magnétique	par remise	1,24
	par effet	0,62
LCR et BOR télétransmis ou webedi	par remise	0,99
	par effet	0,47
Prorogation / Réclamation / Modification		13,70
Demande d'avis de sort		15,70
Délai minimum de remise sur encaissement		
CA de l'Anjou et du Maine		E.0 - 6.0 au siège
Autres banques		E.0 - 6.0 au siège

Remise d'effets à l'escompte	valeur	
Présentation à l'acceptation		13,70
LCR et BOR papier	par effet	3,90
LCR et BOR magnétique	par effet	0,77
LCR et BOR télétransmis ou webedi	par effet	0,52

Cartes de terminal paiement électronique	valeur	
Encaissement cartes CA de l'Anjou et du Maine	} Sur devis	J + 1 C
Encaissement autres cartes		

E = date d'échéance ou 1<sup>er</sup> jour suivant si E est un jour non ouvré  
C = Calendaire  
O = ouvré du lundi au vendredi

## PAIEMENTS FRANCE

Prix en € ou %

Virements	
Virement interne tiers	Gratuit
Virement occasionnel interbancaire avec RIB y compris SEPA	3,25
Virement permanent interbancaire	0,87
Virement Minitel et Internet	Gratuit
Virement de trésorerie	9,90
Virement de gros montants (> 760 K €)	9,90

Virements sur liste		
Papier	par remise (listing)	4,90
	par virement	0,87
Magnétique	par remise	1,14
	par virement	0,37
Télétransmis ou webedi	par remise	0,42
	par virement	0,22

Autres	
Retrait espèces	Gratuit
Retrait et paiement cartes (sauf retrait DAB et paiement à l'étranger et retrait cash guichet autres banques)	Gratuit
Paiement chèques	Gratuit
Paiement effets	Gratuit
Paiement avis de prélèvement	Gratuit
Gestion support disquette	5,20

## CARTES (1)

(1) Cotisations annuelles

Cartes individuelles	
MasterCard à débit immédiat	35,10
MasterCard à débit différé	44,70
Gold MasterCard	125,00
Platinum	283,00

Cartes Business	
Business MasterCard à débit immédiat	44,50
Business MasterCard à débit différé	46,80
Business MasterCard Executive à débit différé	125,00

## SERVICES ET MOYENS DE PAIEMENT

Services	
Sécuricompte Professionnel (par an)	76,70

Chèques	
Chèque visé	13,80
Chèque de banque	13,80

## OPÉRATIONS DIVERSES FRANCE

Prix en € ou %

Chèques	
Opposition sur chèque	15,80
Opposition sur chéquier	30,30
Déclaration chèque payé en violation d'interdiction bancaire	15,80
Mainlevée interdit bancaire	Gratuit
Frais rejet chèque supérieur à 50 € (incluant le traitement manuel des frais de dossier, frais d'intervention, envoi de lettre d'injonction, rejet, certificats de non paiement et blocages de provision)	50,00
Frais rejet chèque inférieur ou égal à 50 € (incluant le traitement manuel des frais de dossier, frais d'intervention, envoi de lettre d'injonction, rejet, certificats de non paiement et blocages de provision)	30,00

Effets	
Opposition sur effet	Gratuit
Réclamation / Prorogation / Modification / Acceptation	13,70
Changement de domiciliation	13,70
Impayé sur effet	13,70
Rejet LCR (demande prorogation / défaut de provision)	13,70

Virement	
Rejet d'ordre de virement permanent	13,20

Avis de prélèvement	
Opposition sur avis de prélèvement	Gratuit
Rejet AP (Facture du tiré) : montant du prélèvement (incluant les frais d'intervention)	maxi 20,00
Nouvelle domiciliation établissement financier	10,00

Cartes	
Opposition sur carte nationale de paiement (perte ou vol)	Gratuit

Divers	
Trésor de nuit	Gratuit
Photocopie*	0,78
Envoi en recommandé	7,20
Saisie attribution ou conservatoire*	69,98
Avis à tiers détenteur et opposition avec suite*	69,15
Reconstitution d'historique > 6 mois*	9,62 par mois

## PRÊTS ET PLACEMENTS

Prêts	
<b>Ouverture de crédit en compte courant</b>	
Commission d'engagement	taux de 0,50 %
Commission du plus fort découvert (par mois)	taux de 0,05 %
Commission d'engagement Promotion Immobilière	1,50 % de l'autorisation
Commission de confirmation Promotion Immobilière	1,50 % de l'autorisation

Frais d'étude de dossier		
Crédit de Trésorerie	0,75 % du montant du crédit	mini 91,00
Crédit à moyen et long terme	0,75 % du montant du crédit	mini 365,00

Frais et commissions divers	
Demande de tableau d'amortissement*	9,95
Attestations diverses*	9,95
Appel d'échéance (par échéance non mensuelle)	4,00

Cautionnement bancaire		
Frais de rédaction d'acte	1 % à 3 %	42,44 mini par an

Loi Dailly	
Convention	36,90
Frais de bordereau (par bordereau)	5,40
Notification	15,80
Frais de créance	1,00
Impayé	16,70

Billets financiers (matérialisant un crédit court terme spot)	
Frais d'appel d'échéance par tirage	4,00
Frais de clôture en cas de remboursement anticipé	13,80

Escompte :	
Effet minimum 10 j calendaires d'agios ; au-delà nombre de jours d'agios + 2 j de banque	

Prix en € ou %

Placements	
<b>Frais de souscription sur OPCVM Crédit Agricole</b>	
SICAV / FCP	Gratuit (sauf mention particulière)
<b>Droits de garde* prélevés en février 2012</b>	
Abonnement forfaitaire pour 2011	28,80
<b>Commission proportionnelle au portefeuille valorisé au 31/12/11 :</b>	
Produits Crédit Agricole	0,15 %
Produits hors Crédit Agricole	0,25 %
Abonnement forfaitaire + commission proportionnelle	maxi 331,00 par compte
<b>Offre Actitrésorerie</b> : service de gestion automatisée des excédents de trésorerie	
	506,40 + 5 % de la plus-value

## SERVICES À DISTANCE ET SÉCURISATION DES ÉCHANGES DE DONNÉES INFORMATISÉS

Crédit Agricole en ligne entreprises	
Web entreprises* (offre de banque Internet)	6,60 par mois
Package Web entreprises + Ediweb*	21,50 par mois

FILDOR : Echange de données informatisé	
<b>Sens client vers banque</b>	
ETEBAC*	16,42
EDIWEB (EDI par Internet)*	16,42
<b>Sens banque vers client et client vers banque</b>	
Relevé ETEBAC* (+ ligne ETEBAC 0,06 € HT par ligne)	48,98
<b>Option internationale*</b> (ETEBAC ou EDIWEB)	5,69

Centralisation de trésorerie	
Centralisation d'information / Nivellement de solde / Centralisation des recettes / Fusion d'échelles / Cash management international	Selon devis

CA Certificat (signature électronique du Crédit Agricole)		
Logiciel*	abonnement annuel	67,10
• <b>Options</b>		
Clé USB*	abonnement annuel	25,80
• Révocation*		29,00

## SERVICES MONÉTIQUES

Terminaux de paiement cartes (TPE) et chèques (ELC)	
Location mensuelle	Location ou vente selon appareil, nous consulter

e-transaction	
Frais de mise en service*	82,70

Les offres		
Offre Internet*	abonnement mensuel	} de 13,40 à 20,60
Offre Tél/Fax/Courrier*	abonnement mensuel	
Offre couplée*	abonnement mensuel	
Coût fixe par transaction		0,15

## OPÉRATIONS AVEC L'ÉTRANGER <sup>(2)</sup>

Prix en € ou %

Change		
Commission de change ou arbitrage	1 ‰	mini 16,20
CA-Change en ligne : offre de services sur Internet :		43,00 avec 20 % de réduction
Abonnement mensuel		sur la commission de change calculée

### Importations

Virements européens émis (intra Union Economique Européenne)		
Jusqu'à 50 000 € avec IBAN du bénéficiaire et le code BIC de la banque du destinataire (CE 2560)		3,25
Si remis par WEB EDI ou ETEBAC		0,22
Avis d'opéré		2,95
Autres virements internationaux	0,10 %	mini 17,30
		+ 3,00 € de frais de messagerie
Si remis par WEB EDI ou ETEBAC	0,08 %	mini 13,80
Règlement effet libre	0,10 %	mini 17,30
Règlement effet documentaire	0,20 %	mini 40,80 maxi 207,30

### Crédit documentaire

Commission d'ouverture (par trimestre indivisible)	1/4 %	mini 104,70
Commission de modification		87,30
Commission de levée des documents	1/8 %	mini 96,50
Commission de risques (2 mois indivisibles)	1/12 %	mini 81,40
Commission pour absence de documents	1/24 %	mini 75,60
Messagerie		Récupération des frais relatifs à l'opération

### Exportations

#### Règlement en provenance de l'étranger

Virements européens reçus (intra Union Economique Européenne)		
Jusqu'à 50 000 € avec IBAN complet		Gratuit
Autres virements internationaux reçus		forfait de 15,50
Encaissements de remises sur l'étranger		
Chèque en € ou devises SBF (Sauf Bonne Fin)	1 ‰	mini 18,50 maxi 93,70
Chèque «Crédit après encaissement» en € ou devises	1 ‰	mini 18,50 maxi 93,70
Effet Libre «Crédit après encaissement»	1 ‰	mini 19,10 maxi 99,90
Effet Documentaire «Crédit après encaissement»	2 ‰	mini 40,80 maxi 207,30

#### Opérations diverses d'encaissement

Prorogations, impayés, acceptations...		forfait de 32,10
<b>Crédit documentaire</b>		
Commission de notification	1 ‰	mini 105,00
Commission de confirmation (par trimestre indivisible)	2 ‰	mini 174,50 (variable selon pays banque émettrice)
Commission d'examen ou de levée de documents	1,50 ‰	mini 139,60
Modification de crédit non échu		forfait de 93,80
Commission de présentation de documents irréguliers		forfait de 74,90
Commission d'acceptation ou d'engagement de paiement différé (par mois indivisible)	1,25 ‰	mini 174,50
Commission de transfert	1,50 ‰	mini 225,90
Commission de négociation	1,50 ‰	mini 139,60 + intérêts
Frais de téléx / messagerie		Récupération des frais relatifs à l'opération

### Services annexes

#### Suivi et gestion

Avis d'opéré		2,95
Avis d'information fax		4,00
Mission Import - Export		
EUROCHALLENGE et prestations délégation		selon devis
Frais de dossier (opérations à terme, flexigain, forfaiting...)		38,30

#### Cautions et garanties émises

Frais d'acte		forfait de 91,70
Avenant		forfait de 63,80
Commission d'engagement (prorata temporis)	1 à 3 %	mini 105,00
Blocage de fonds		forfait de 38,30
Mise en jeu		forfait de 69,20

#### Cautions et garanties reçues

Commission notification	1 ‰	mini 105,00
Commission de mise en jeu		forfait de 69,20
Commission de modification		forfait de 64,00

Prix en € ou %

#### Frais de bordereau de mobilisation de créance née sur l'étranger

10,00

#### Renseignements commerciaux

Récupération des frais de téléx et d'agence (selon barèmes)

#### Compte en devises

Frais de gestion des comptes en devises		29,70 par mois
Commission de mouvement	0,55 ‰	mini 5,40 par mois

## LE SUR MESURE

Les opérations mentionnées dans ce document ne représentent qu'une partie des produits et services destinés aux entreprises. Consultez votre Chargé d'affaires qui vous renseignera sur les modalités de financement adaptées à votre situation (prêts traditionnels, prêts en devises, crédit-bail...), la gestion de l'épargne salariale ou la retraite...

Pour plus de précisions sur les possibilités de placement, nous consulter.

(2) Pour les opérations avec l'étranger s'ajoutent éventuellement la récupération des frais de port, de téléx, messagerie et/ou les commissions et frais réclamés par les correspondants bancaires étrangers.

## **Le taux de TVA appliqué est de 19,6 %**

### **Les dates de valeur**

Elles résultent, pour les versements effectués sur votre compte, du délai technique de recouvrement des fonds par la Caisse Régionale.

Le "J" signifie "jour de l'opération à l'agence".

Le "O" signifie "ouvré" : les jours ouvrés sont calculés du lundi au vendredi sauf jours fériés quels que soient les jours d'ouverture de l'agence.

Le "C" signifie calendaire : les jours calendaires sont calculés en prenant en compte tous les jours de l'année.

Le "E" signifie jour d'échéance ou 1<sup>er</sup> jour ouvré suivant si "E" tombe un jour non ouvré.

### **La commission de mouvements**

Elle s'applique à tous les mouvements passés au débit de votre compte à l'exception des mouvements correspondant aux opérations suivantes : prélèvements des intérêts débiteurs, commissions et frais au profit de la Caisse Régionale, souscriptions de placements, remboursements de prêts auprès de la Caisse Régionale.

### **Les intérêts débiteurs**

Tout compte débiteur sans autorisation expresse et préalable de la Caisse Régionale de Crédit Agricole et tout dépassement du plafond d'ouverture de crédit préalablement accordé donnent lieu à perception d'intérêts débiteurs à un taux effectif global égal au taux moyen visé à l'article L 313.3 du code de la consommation, augmenté d'un tiers.

Ce taux, publié trimestriellement au Journal Officiel, est porté à votre connaissance par indication sur le barème tarifaire trimestriel affiché et à votre disposition dans votre agence.

*Les tarifs, indiqués dans cette brochure, sont ceux appliqués par votre Caisse Régionale de Crédit Agricole pour le traitement des opérations que vous lui confiez. Votre interlocuteur habituel se tient à votre disposition pour toute question relative à l'application de ces dispositions et notamment pour vous fournir toute information relative aux frais de nos correspondants étrangers pour chaque pays de destination.*

**NOS CHARGÉS D'AFFAIRES SONT À VOTRE DISPOSITION POUR RÉPONDRE À TOUTES VOS QUESTIONS ET VOUS RENSEIGNER SUR LES OFFRES DE SERVICES QUE NOUS VOUS PROPOSONS.**

## **AGENCES ENTREPRISES**

### **ANGERS**

52, bd Pierre-de-Coubertin  
BP 20426 - 49004 ANGERS CEDEX 01

Tél. 02 41 47 86 70

Fax 02 41 47 87 75

e-mail : [entreprises.angers@ca-anjou-maine.fr](mailto:entreprises.angers@ca-anjou-maine.fr)

### **CHOLET**

La Créathèque  
30, rue du Carteron  
49300 CHOLET

Tél. 02 41 75 25 90

Fax 02 41 75 25 99

e-mail : [entreprises.cholet@ca-anjou-maine.fr](mailto:entreprises.cholet@ca-anjou-maine.fr)

### **LAVAL**

18, bd Lucien Daniel  
53091 LAVAL CEDEX 9

Tél. 02 43 68 47 42

Fax 02 43 68 47 59

e-mail : [entreprises.laval@ca-anjou-maine.fr](mailto:entreprises.laval@ca-anjou-maine.fr)

### **LE MANS**

40, rue Prémartine  
72083 LE MANS CEDEX 9

Tél. 02 43 76 35 45

Fax 02 43 76 33 66

e-mail : [entreprises.lemans@ca-anjou-maine.fr](mailto:entreprises.lemans@ca-anjou-maine.fr)

## **SERVICE AFFAIRES INTERNATIONALES**

52, bd Pierre-de-Coubertin  
BP 20426 - 49004 ANGERS CEDEX 01

Tél. 02 41 47 86 61

Fax 02 41 44 20 32

e-mail : [affaires.internationales@ca-anjou-maine.fr](mailto:affaires.internationales@ca-anjou-maine.fr)

### ***Nous sommes à votre écoute :***

Du lundi au jeudi de 8 h 30 à 12 h 15 et de 14 h 00 à 18 h 00  
Le vendredi de 8 h 30 à 12 h 15 et de 14 h 00 à 17 h 50

Sur Internet : [www.ca-anjou-maine.fr/entreprise](http://www.ca-anjou-maine.fr/entreprise)  
Code BIC : AGRIFRPP 879



**CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DE L'ANJOU ET DU MAINE**  
Société coopérative à capital variable agréée en tant qu'établissement de crédit - 414 993 998 RCS LE MANS  
Société de courtage d'assurances immatriculée au Registre des intermédiaires en Assurance sous le n° 07 023 736  
Siège social : 40, rue Prémartine, 72083 Le Mans cedex 9