

Vos tarifs au quotidien

Principales conditions tarifaires 2019








En vigueur au 1^{er} janvier 2019

Tarifs en euros HT - Entreprises



Principales conditions tarifaires applicables aux entreprises

En vigueur au 1^{er} janvier 2019 - Tarifs en euros HT

	Votre banque pratique	P.3
	Votre banque au quotidien	P.4
	Vos opérations courantes	P.5
	Vos cartes bancaires et services monétiques	P.7
	Vos financements bancaires	P.8
	Vos opérations à l'international	P.10
	Vos opérations sur titres	P.11

ÉDITO

Chers clients, chers sociétaires,

Fidèle à ses valeurs de banque coopérative, le Crédit Agricole Centre France attache une attention particulière à vous proposer une gamme d'offres et de services pour vous accompagner dans toutes les étapes de votre vie et de vos projets.

Vous trouverez dans ce document un large extrait des conditions tarifaires de votre banque, applicables au 1^{er} janvier 2019. Ce guide est également consultable sur notre site www.ca-centrefrance.fr

Les équipes du Crédit Agricole Centre France restent à votre écoute et vous remercient de votre confiance et de votre fidélité.

Jean-Christophe KIREN
Directeur général
Crédit Agricole Centre France



Votre banque pratique

Pour consulter votre compte, découvrir les nouveautés

www.ca-centrefrance.fr
et depuis votre mobile
Application Ma Banque*
Application Ma Carte*

GRATUIT
(hors coût
de connexion)

Notre politique de protection des données est disponible sur notre site internet : www.ca-centrefrance.fr

* Applications Ma Banque et Ma Carte pour IOS et Android.



Votre banque au quotidien

Fonctionnement du compte

Commissions liées à la gestion du compte

- Frais de tenue de compte (*prélèvement trimestriel*) 20,00 €/mois
- Frais d'actualisation administrative et juridique (*forfait annuel par société*) ▲ 125,00 €
- Commission de mouvement de compte (*sur mouvements débit du trimestre*) 0,12 %

Relevés de comptes

- Journalier et bis journalier (*prélèvement mensuel*) Coût postal
- Décadaire (*facturation mensuelle*) 3,00 €
- Quinzaine (*facturation mensuelle*) 3,00 €
- Mensuel GRATUIT
- Option relevés Bis et Ter 3,00 €/relevé
- Réédition de relevé 15,00 €

Assistance au changement de domiciliation bancaire **GRATUIT**

Frais de recherche de documents

- Recherche simple ▲ 16,67 €
- Recherche complexe ▲ Étude personnalisée

Photocopie, page d'édition ▲ 2,08 €

Recommandé avec avis de réception (*par envoi, prélèvement mensuel*) 8,50 €

Attestation pour commissaire aux comptes ▲ 152,10 €

Avis d'opération papier (*frais d'envoi*) 1,60 €

Frais de location de coffre-fort (*annuels*) ▲ de 58,33 € à 208,33 €
(selon taille et montant assuré)

Frais de location saisonnière de coffre-fort ▲ 16,67 €/mois

Service bancaire de base : les titulaires dont les comptes sont ouverts sur désignation de la Banque de France dans le cadre de l'article L. 312-1 du Code monétaire et financier bénéficient gratuitement des services mentionnés à l'article D. 312-5 du Code monétaire et financier.

Services de banque à distance

Abonnement à des services de banque à distance (Internet, téléphone mobile, téléphone fixe)

Internet CA en ligne (*abonnement au service*)

- Essentiel Pro GRATUIT
- Offre Pro et Offre Pro Bourse (*mensuel*) 16,30 €
- Accès utilisateurs pour Offre Pro et Offre Pro Bourse (*mensuel*) GRATUIT
- E-relevé GRATUIT

Services informatisés - EDI (*Échange de Données Informatisées*)

- Abonnement mensuel EBICS et WEB/EDI Étude personnalisée

Commission à l'opération

- Banque ▷ Client
 - Relevé de comptes 0,12 €
 - Relevé de LCR 0,13 €
- Client ▷ Banque
 - Prélèvement simple, accéléré et SEPA⁽¹⁾ 0,50 €
 - Virement valeur jour 15,50 €
 - Remise LCR 0,13 €
 - Émission d'un virement non SEPA⁽¹⁾ Voir opérations avec l'étranger

Emission d'opération SEPA-mail 0,61 €

Représentation automatique des impayés

- Abonnement 10,14 €
- Coût par opération canal EDI 0,52 €

Validation des ordres EDI (*Par Fax/Mail*) 5,00 €

Signature électronique sécurisée (*certificat*) ▲ 110,00 €

Ma signature EDI ▲ 8,00 €/mois

(1) SEPA : Single Euro Payments Area ou Espace Économique Européen comprenant les pays de l'Union Européenne + Islande, Norvège, Liechtenstein, Suisse et Monaco. Délai d'exécution pour virement en euros : 1 jour ouvré.

Centralisation de trésorerie	Étude personnalisée
E-Transactions	
• Abonnement mensuel	
- Offre Téléphone-Fax-Courrier	13,00 €
- Offre Access	17,00 €
- Offre Premium	20,00 €
Pack e-commerce	
• Frais d'installation ▲	250,00 €
• Abonnement mensuel ▲	55,00 €
Facture Acceptée à Échéance (ex-VCOM)	Étude personnalisée
Cachet d'endos de chèque ▲	12,00 €



Vos opérations courantes

Encaissements/décaissements

Versement d'espèces	
• Cotisation carte de dépôt d'espèces (annuelle)	10,00 €
Avance de fonds de trésorerie (coffre de dépôt)	1,00 € par tranche de 5 000,00 € déposés
Mise à disposition de fonds	20,00 €
Retrait d'espèces en agence sans émission de chèque	GRATUIT
• Retrait d'espèces de dépannage sur présentation du chéquier dans un Crédit Agricole d'une autre Caisse régionale	

Prélèvements SEPA⁽¹⁾

Frais de mise en place d'un mandat de prélèvement ou réception d'un prélèvement SEPA⁽¹⁾	GRATUIT
Frais de rejet de prélèvement émis	7,00 €
Remise télétransmise ou support informatique (par prélèvement)	0,50 €
Remise support papier (par prélèvement)	3,00 €
Prélèvements SDD* B to B**	
• Mise en place	10,50 €
• Modification/Suppression	5,10 €
• Remise (par prélèvement)	0,50 €
Demande d'identifiant créancier SEPA⁽¹⁾	30,90 €

Virements SEPA⁽¹⁾

Réception d'un virement SEPA⁽¹⁾	GRATUIT
Frais d'émission d'un virement sur une autre banque (délai d'exécution : 1 jour bancaire ouvré maximum, 2 jours ouvrés si virement papier)	
• Frais par virement occasionnel	5,57 €
• Frais par virement permanent (prélèvement annuel global d'avance)	
- Frais de mise en place	GRATUIT
- Par opération	1,50 €
• Ponctuel ou permanent, par Internet, avec Offre Pro et Offre Pro Bourse	GRATUIT
Virements en nombre sur liste (papier ou fax)	
• Par virement	4,00 €
• Minimum par liste	16,00 €
Virement valeur jour	15,50 €
Annulation d'un virement émis	23,30 €

* SDD : SEPA Direct Debit ou Prélèvement SEPA

** SDD B to B ou interprofessionnel : réservé aux échanges entre professionnels.

Fourniture de chéquier

Remis à l'agence	GRATUIT
Frais d'envoi de chéquier en pli simple	2,00 €
Frais d'envoi de chéquier en recommandé (frais de poste inclus)	8,50 €
Lettre-chèque	Étude personnalisée

Chèques

Remise de chèque(s)	GRATUIT
Remise de chèque(s) Image	GRATUIT
Frais d'émission d'un chèque de banque	16,00 €
Frais d'opposition chèque(s)/chéquier(s) (vol ou perte), par l'émetteur	25,75 €
Dates de valeur appliquées	
• Chèque tiré (en jours ouvrés)	J - 1
• Remise de chèque(s) (en jours ouvrés)	J + 1

LCR - BOR

• Avis de sort, impayé, prorogé ou réclamé	9,88 €
• Rejet	14,39 €
Commission de service	
• Papier (par LCR/BOR)	3,34 €
• Magnétique (par LCR/BOR)	0,55 €

Dates de valeur LCR/BOR

LCR/BOR présenté à l'encaissement	
• Dans les délais (échéance - 10 jours ouvrés)	J + 2 ouvrés
• Brûlants ou échus	Date de saisie + 9 jours ouvrés
LCR/BOR à l'escompte	J + 2 ouvrés
LCR/BOR à payer	J - 1 calendaire

Incidents de fonctionnement

Commission d'intervention	
<i>Commission d'intervention : somme perçue par la banque en raison d'une opération entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte nécessitant un traitement particulier (présentation d'un ordre de paiement irrégulier, coordonnées bancaires inexactes, absence ou insuffisance de provision...)</i>	
• Par opération	9,70 €
• Plafond mensuel	30 opérations

Incident de paiement sur chèque

• Forfait de frais par chèque rejeté pour défaut de provision	
- Pour un chèque inférieur ou égal à 50 €	30,00 €
- Pour un chèque supérieur à 50 €	50,00 €
<i>Ces 2 forfaits comprennent la commission d'intervention, les frais pour lettre d'information préalable et les frais pour rejet. En cas de nouveau rejet du même chèque dans le délai de 30 jours, les frais ne sont pas prélevés.</i>	
• Frais de lettre d'information préalable pour chèque sans provision	15,00 €

Frais de rejet de prélèvement pour défaut de provision*

• Si paiement < à 20 €	Montant du paiement maxi
• Si paiement ≥ à 20 €	20,00 €

Frais de non-exécution de virement occasionnel ou permanent pour défaut de provision*

• Si paiement < à 20 €	Montant du paiement maxi
• Si paiement ≥ à 20 €	20,00 €

* Dans la limite du montant de l'ordre de paiement (rejet pour insuffisance de provision). Ce montant comprend la commission d'intervention et les frais de rejet. En cas de nouveau rejet du même ordre de paiement, et sur justification par tous moyens, la commission d'intervention et les frais de rejet liés à cette nouvelle présentation sont remboursés intégralement sur demande.

Frais suite à notification signalée par la Banque de France d'une interdiction d'émettre des chèques	30,00 €
Frais pour paiement d'un chèque émis en contravention avec une interdiction bancaire	30,00 €
Frais d'enregistrement de l'interdiction bancaire signalée par une autre banque	50,00 €
Frais par saisie attribution ou conservatoire ▲	95,83 €
Frais par avis à tiers détenteur ▲	10 % maximum du montant dû au Trésor Public*
Plis non distribués, courrier retourné par la Poste ▲	17,50 €
Frais de gestion d'anomalie d'adresse (NPAI **) (annuel) ▲	17,50 €



Vos cartes bancaires et services monétiques

Vos cartes bancaires à usage professionnel et services rattachés

Cotisations cartes (annuelles)	
• MasterCard Professionnel à autorisation systématique	35,50 €
• Business à débit immédiat	53,00 €
• Business à débit différé + retrait	53,00 €
• Business Executive à débit immédiat	138,90 €
• Business Executive à débit différé	138,90 €
Frais de saisie de carte opposée ▲	208,33 €
Frais pour déclaration à la Banque de France d'une décision de retrait de carte bancaire	35,00 €
Opposition faite par le titulaire de la carte (perte ou vol)	16,00 €
Frais d'opposition (blocage) de la carte par la banque	GRATUIT
Commande urgente de carte (renouvellement)	20,00 €
Rédition de code confidentiel	10,00 €
Modification des plafonds d'utilisation à la demande du porteur	12,00 €
• Avec l'Application « Ma Carte »	GRATUIT
Frais par retrait d'espèces/cartes	
• Retrait d'espèces au distributeur automatique de billets	
- Frais par retrait d'espèces à un distributeur automatique de billets du Crédit Agricole	GRATUIT
- Frais par retrait d'espèces à un distributeur automatique de billets d'une autre banque	
• Autre banque Zone Union Européenne	1,00 €/retrait à partir du 3 ^e retrait/mois
• Autres pays	3,90 € + 2,10 % de la transaction
• Au guichet	
- Autres Caisses régionales de Crédit Agricole	GRATUIT
- Autres banques Zone Union Européenne	8,40 €
- Autres pays	7,50 € + 2,10 % de la transaction
Frais pour paiement par carte	
• Paiement par carte	
- Autres pays	2,20 % de la transaction

Services monétiques (location TPE)

Offre essentielle (cotisation mensuelle) ▲	9,90 €
Offre contact (cotisation mensuelle) ▲	De 17,00 € à 19,90 €
Offre nomade (cotisation mensuelle) ▲	De 23,00 € à 31,00 €
<i>Pour détails et options complémentaires, nous consulter</i>	
Offre saisonnière ▲	Nous consulter
Commission carte bancaire commerçant (contact, sans contact, NFC)	Étude personnalisée

* Dans la limite d'un plafond fixé à 100 € par décret. Décret d'application de l'article L.262 alinéa 5 du livre des procédures fiscales en vigueur au 1^{er} janvier 2019..

** NPAI (n'habite pas à l'adresse indiquée).

Relevé RMFEC (récapitulatif mensuel des frais d'encaissement)	GRATUIT
Relevé mensuel adhérent détaillé papier	5,00 €
Relevé mensuel adhérent détaillé EDI	GRATUIT
Service Paylib sans contact	GRATUIT*
TOP 3, paiement à échéances multiples	
• Frais d'installation ▲	135,00 €
• Cotisation mensuelle (location logiciel) ▲	6,50 €
• Commission (calculée sur la totalité de l'achat) ▲	2,60 %
- Avec minimum	7,00 €



Vos financements bancaires

FINANCEMENT DU CYCLE D'EXPLOITATION

Le « glossaire FBF des produits de financement bancaire court terme et de leurs principales composantes tarifaires » est disponible sur le site internet du Crédit Agricole Centre France (www.ca-centrefrance.fr)

Découvert autorisé - par ligne de crédit

Frais de dossier	1 % du capital emprunté
Commission de confirmation ou d'engagement (Trimestrielle - sur plafond du découvert autorisé)	1,25 %
Commission d'immobilisation (si compte débiteur > à 75 jours par trimestre)	De 1,00 % à 3,00 %
Commission de plus fort découvert (Limitée à 50 % des intérêts débiteurs)	0,08 % des plus forts découverts mensuels
Découvert ponctuel non convenu ou non formalisé	
• Taux nominal annuel	Dans la limite du taux de l'usure affiché en agence ⁽²⁾
• Taux nominal journalier	Taux nominal annuel divisé par nombre de jours de l'année

Escompte

Frais de dossier	1 % du capital emprunté
Commission de service	
• Cession de créance	5,00 €
• Impayé	12,00 €
Commission de confirmation ou d'engagement (Trimestrielle - sur plafond du découvert autorisé)	1,25 %
Commission d'immobilisation (si compte débiteur > à 75 jours par trimestre)	De 1,00 % à 3,00 %

Dailly

Frais de dossier	1 % du capital emprunté
Convention Dailly	2,03 %
Commission de service	
• Cession de créance	5,00 €
• Notification par courrier recommandé	22,00 €
• Impayé	12,00 €
Commission de confirmation ou d'engagement (Trimestrielle - sur plafond du découvert autorisé)	1,25 %
Commission d'immobilisation (si compte débiteur > à 75 jours par trimestre)	De 1,00 % à 3,00 %

* Soumis à la commission monétique commerçant

(2) Seuils de l'usure calculés par la Banque de France et publiés trimestriellement au Journal Officiel, en fonction du montant de découvert, disponibles en agence.

Crédit court terme

Frais de dossier	1 % du capital emprunté
Commission de confirmation ou d'engagement <i>(Trimestrielle - sur plafond du découvert autorisé)</i>	1,25 %
Commission d'immobilisation <i>(si compte débiteur > à 75 jours par trimestre)</i>	De 1,00 % à 3,00 %

CRÉDITS D'INVESTISSEMENT

Prêts moyen terme

Frais de dossier	1 % du capital emprunté
• Minimum	394,00 €

Cautions bancaires

Frais d'acte de cautionnement bancaire	
• Simple	50,00 €
• Complexe	Étude personnalisée
Commission pour cautionnement bancaire prélevée trimestriellement <i>(d'engagement du montant garanti)</i>	3,15 %

E-Caution

• Frais mise en place	100,00 €
• Abonnement mensuel au portail	20,00 €
• Frais d'émission d'acte simple	10,00 €
• Frais de mainlevée	15,00 €

Autres opérations liées au crédit

Frais de dossier AGILOR	90,00 €
Frais de nantissement sur contrat vie/titres	
• Interne	100,00 €
• Externe	250,00 €
Demande de tableau d'amortissement <i>(réédition)</i> ▲	25,00 €
Changement de compte à débiter	35,00 €
Frais de recherche sur contrat de prêt ▲	40,60 €
Frais de recherche ▲	
• Recherche simple	16,67 €
• Recherche complexe	41,67 €
Attestation de prêt <i>(si prêt en cours : exonéré de TVA / si prêt soldé : taxable à TVA)</i> ▲	
• Attestation simple	16,67 €
• Attestation complexe	41,67 €
Information des cautions	21,30 €
Mainlevée de gage sur demande client	50,00 €
Mainlevées autres, renouvellement de garantie	130,00 €
Changement d'emprunteur, de garantie, de durée	250,00 €
Modification de date d'échéance, de périodicité	35,00 €
Prise en charge d'un dossier d'assurance	
• Chômage, Incapacité Temporaire Totale	90,00 €
• Invalidité Totale Définitive ou Perte Totale et Irréversible d'Autonomie	150,00 €
Étude réaménagement de crédit	1 % du capital restant dû
• Minimum	750,00 €
Relance administrative	20,00 €
Relevé de situation annuelle d'emprunt	GRATUIT
Report d'échéance	30,00 €
Demande de décompte de remboursement de prêt	30,00 €
Pause non contractuelle	240,00 €
Nantissement de matériel, de fonds de commerce ou de parts de société	Récupération des frais d'inscription au greffe



Vos opérations à l'international

Pour l'ensemble de vos opérations avec l'étranger, sont à rajouter à ces commissions tous les frais pris par les banques étrangères pour le traitement de l'opération concernée.

Commissions communes aux opérations d'import-export

Commission de change (non soumise à TVA)	0,05 %
• Minimum	16,60 €
Change en ligne (abonnement mensuel)	5,00 €
Commission sur opérations diverses de portefeuille (impayé, prorogation, etc.), frais de courrier ou de Swift en plus	50,00 €
Services annexes taxables à la TVA	
• Fax ou e-mail (demande exceptionnelle) ▲	12,08 €
• E-mail automatique pour opérations hors SEPA ⁽¹⁾ ▲	GRATUIT

Commissions propres aux opérations d'import

Commission de transfert	
• Émission d'un virement SEPA ⁽¹⁾	5,57 €
• Émission d'un virement non SEPA ⁽¹⁾	27,00 €
Paiement d'un chèque	50,00 €
Remise d'effets	0,15 %
• Minimum*	26,00 €
• Maximum*	92,00 €
• Avec aval	116,00 €
Commission de remise documentaire	0,20 %
• Minimum*	56,00 €
• Maximum*	192,00 €
Crédit documentaire à l'importation (hors commission de change et de modification)	
• Commission d'engagement	0,25 %
• Minimum	155,00 €
Commission de modification	0,25 %
• Minimum	116,00 €
Commission d'engagement pour aval ou garantie (par trimestre indivisible, non soumise à TVA, frais de dossier en sus)	
• Commission d'engagement	1,50 %
• Minimum (par trimestre)	50,00 €
• Frais d'émission	Minimum 116,00 €

Commissions propres aux opérations d'export

Commission de rapatriement	
• Réception d'un virement SEPA ⁽¹⁾	GRATUIT
• Réception d'un virement UE non SEPA ⁽¹⁾ en euros	GRATUIT
• Réception d'autres virements non SEPA ⁽¹⁾ en euros ou en devises ⁽³⁾	16,60 €

Remise de chèques

Commission de négociation⁽³⁾	
• Chèques négociés sauf bonne fin	
- En euros payables à l'étranger et chèques en devises	0,15 %
- Minimum	35,00 €
- Maximum	130,00 €
• Chèques ou effets à l'encaissement	0,15 %
- Minimum*	35,00 €
- Maximum*	130,00 €
Commission d'encaissement documentaire	
• Présentation de documents en France ou à l'étranger	0,20 %
- Minimum*	56,00 €
- Maximum*	192,00 €

(3) Plus commission de change si cession de devises.

* Plus frais de courrier recommandé international.

Crédits documentaires à l'exportation	Étude personnalisée
• Commission de notification	0,10 % minimum 116,00 €
• Commission de levée de documents	0,15 % minimum 175,00 €
• Commission de modification	116,00 €
• Confirmation	Étude personnalisée

Cautions et garanties reçues	
• Commission de notification	116,00 €
• Commission de modification et de mise en jeu de garantie reçue	Minimum 116,00 €

Frais récupérés

Frais de banques étrangères	Frais réels
Frais de messages Swift	16,00 € ⁽⁴⁾
Frais de courrier recommandé	22,00 € ou coût réel

Commissions sur gestion des comptes en devises

Frais d'ouverture de compte en devises	35,00 €
Tenue de compte courant en devises (<i>par mois</i>)	15,20 €

Commissions diverses

Renseignements commerciaux	Étude personnalisée
Frais de dossier pour opération de change (<i>terme, prorogation, flexigain, option, prêt, placement</i>)	26,00 €
Frais de dossier par opération internationale	Minimum 35,00 €
Attestation internationale	26,00 €



Vos opérations sur titres

Droits de garde (annuels)	
• Frais fixes (<i>la ligne</i>)	
- OPC/Parts Sociales Crédit Agricole ▲	GRATUIT
- Valeurs françaises ▲	3,96 €
- Valeurs étrangères ▲	9,33 €
• Frais variables en % de la valeur au 31/12	
- Tous FCP et OPC du Crédit Agricole ▲	GRATUIT
- Obligations Crédit Agricole SA ▲	0,133 %
- Autres valeurs françaises ▲	0,275 %
- Actions et obligations étrangères et titres nominatifs ▲	0,55 %
• Minimum par compte ▲	28,33 €
• Maximum par compte ▲	416,67 €

Commission sur souscription et rachat OPC hors Crédit Agricole	22,00 €
--	---------

Souscription et vente OPC et FCP Crédit Agricole	Nous consulter
--	----------------

Transfert vers autre Crédit Agricole	GRATUIT
--------------------------------------	---------

Transfert vers autre établissement	
• Minimum par compte ▲	112,50 €

Actilibre* (mensuel)	
• Mandat d'épargne	4,50 €
• Mandat de trésorerie	
- Forfait	9,00 €
- Taux de commission sur plus-values	10,00 %

(4) Outre les frais des correspondants systématiquement récupérés.

* Gestion de trésorerie automatisée.

NOS CENTRES D'AFFAIRES

- **Centre d'Affaires Puy-de-Dôme (63)**
La Pardieu - 10, rue Valentin Haüy - 63000 Clermont-Fd
entreprises.63@ca-centrefrance.fr 04 73 43 82 43
- **Centre d'Affaires Cantal (15)**
2, rue Nicéphore Niepce - BP 119 - 15001 Aurillac
entreprises.15@ca-centrefrance.fr 04 71 45 50 20
- **Centre d'Affaires Allier Creuse (03-23)**
Route nationale 7 - Fromenteau - 03400 Toulon-sur-Allier
entreprises.03@ca-centrefrance.fr 04 70 42 58 80
- **Centre d'Affaires Corrèze (19)**
5, place de la République - 19100 Brive-la-Gaillarde
entreprises.19@ca-centrefrance.fr 05 55 18 59 50
- **Centre d'Affaires Grandes Entreprises et Institutionnels**
La Pardieu - 10, rue Valentin Haüy - 63000 Clermont-Fd
fax.gdes.entreprises.et.institutions@ca-centrefrance.fr 04 73 43 82 43

Les montants sont indiqués hors taxes.
Pour les produits soumis à la TVA, celle-ci est calculée au taux en vigueur.

CAISSE RÉGIONALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL DE CENTRE FRANCE

Siège Social : 3, avenue de la Libération - 63045 Clermont-Ferrand cedex 9.

Société coopérative à capital variable agréée en qualité d'établissement de crédit
Société de courtage d'assurance inscrite au Registre des Intermédiaires en Assurance
sous le n° 07 023 162 - SIREN 445 200 488 RCS Clermont-Ferrand
N° de TVA intracommunautaire : FR 37 445 200 488
Contrôlée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution :
4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 9



Toute une banque
pour vous