



# Conditions générales applicables aux principales opérations bancaires

*Au 16 Août 2016*





<b>TENUE DE COMPTES ET SERVICES ASSOCIES</b>	<b>4</b>
Tenue de comptes en euros ou en devises	4
Services Associés	4
<b>SERVICES DE CENTRALISATION DE TRESORERIE</b>	<b>5</b>
Cash pooling France	5
Cash pooling International	6
<b>MOYENS DE PAIEMENT DOMESTIQUES</b>	<b>7</b>
Moyens de paiement au crédit	7
Incidents et opérations diverses liés aux opérations d'encaissement	7
Moyens de paiement au débit	8
Incidents et opérations diverses liés aux opérations de paiement	9
<b>MOYENS DE PAIEMENT SUR L'ETRANGER</b>	<b>10</b>
Commission de change	10
Moyens de paiement au crédit	10
Moyens de paiement au débit	10
<b>COMMERCE INTERNATIONAL</b>	<b>12</b>
<b>-&gt; ENCAISSEMENTS DOCUMENTAIRES</b>	<b>12</b>
Encaissements documentaires Import	12
Encaissements documentaires Export	12
<b>-&gt; CREDITS DOCUMENTAIRES ET STAND-BY LETTERS OF CREDIT</b>	<b>13</b>
Crédits documentaires Import	13
Crédits documentaires Export	14
<b>-&gt; GARANTIES INTERNATIONALES</b>	<b>16</b>
<b>SERVICES DE BANQUE ELECTRONIQUE</b>	<b>17</b>
<b>PRESTATIONS SUR TITRES</b>	<b>22</b>
Conservation des actifs	22
Mouvements sur comptes titres	22

On entend par support dématérialisé tout ordre adressé par télétransmission ou via Internet, par support papier tout ordre adressé par fax et courrier.

Abréviations utilisées : JO - Jour Ouvré, JC - Jour Calendaire, CMC - Commission de Mouvement de Compte.

Ce document indique les conditions générales tarifaires applicables aux principales opérations.

Il n'est pas limitatif et peut être modifié à tout moment selon les dispositions prévues aux conditions générales de la convention de compte courant et/ou au Code Monétaire et Financier. Les tarifs mentionnés dans ce document s'entendent en euros.

Depuis le 1er janvier 2008, Crédit Agricole CIB a désopté pour le régime de TVA. Les prix indiqués dans le document s'entendent net.

Seules les opérations sur lesquelles figure un astérisque (\*) sont assujetties à la TVA, qui vient alors s'ajouter au prix indiqué (TVA au taux en vigueur au jour de l'opération).

Votre interlocuteur habituel est à votre disposition pour toute information complémentaire.

# TENUE DE COMPTES ET SERVICES ASSOCIÉS

TENUE DE COMPTES EN EUROS OU EN DEVISES	CONDITIONS	OBSERVATIONS
<b>Commission de plus fort découvert</b>	0,05%	Cette commission s'applique sur le solde débiteur le plus élevé du mois
<b>Commission de mouvement de compte</b>	0,025%	Sur les mouvements de capitaux au débit du compte
<b>Commission annuelle de tenue de dossier</b>	800,00 €	Par entité juridique
<b>Tenue de compte</b>		
- Périodicité d'arrêté de compte	Trimestrielle	Mensuelle pour les comptes en devises
- Commission d'arrêté de compte	38,50 €	Par compte
<b>Relevé de compte papier mensuel</b>	Gratuit	Autre périodicité, nous consulter
<b>Duplicata de relevé de compte (*)</b>	13,90 €	
<b>Frais de fermeture de compte</b>	110,00 €	
<b>Frais de gestion de comptes dormants</b>	10,70 €	Par mois
SERVICES ASSOCIÉS	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<b>Perception différée des commissions sur Flux et Services</b>		
Commission de mise en place par entité juridique	Nous consulter	Selon complexité du dossier
Commission par facture	2,14 €	
Reporting	Nous consulter	Selon complexité du dossier
<b>Frais de Recherches</b>	de 10 à 26 €	Selon la complexité de la recherche
<b>Renseignements destinés au contrôle des sociétés (audit, commissaires aux comptes...) (*)</b>	Minimum 145€	Par entité juridique, selon complexité du dossier
<b>Photocopie de document (*)</b>	5,35 €	
<b>Information annuelle sur les cautions</b>	47,00 €	Par lettre
<b>Saisie</b>		
Oppositions administratives, ATD	Minimum 85,60 €	ATD, opposition administrative : Maximum 10% du montant dû au Trésor Public
<b>Lettre d'honorabilité (*)</b>	85,60 €	
<b>Commande de documentation par Crédit Agricole CIB (Greffes...)</b>	21,50 €	
<b>Service Coursier (*)</b>	Nous consulter	Selon zone géographique

# SERVICES DE CENTRALISATION DE TRESORERIE

CASH POOLING FRANCE	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<b>FUSION D'ECHELLES</b>		
<b>De comptes ouverts dans les livres de Crédit Agricole CIB</b>		
Commission de mise en place par entité juridique	43,00 €	
Abonnement mensuel par compte	29,00 €	
<b>CENTRALISATION DE RECETTES</b>		
<b>Points de remises ouverts dans les réseaux des Caisses Régionales du Crédit Agricole</b>		
Commission de mise en place par compte	107,00 €	
Abonnement mensuel par compte	29,00 €	
<b>CENTRALISATION DE TRÉSORERIE</b>		
<b>Entre comptes ouverts dans les livres de Crédit Agricole CIB</b>		
Commission de mise en place par compte	43,00 €	
Abonnement mensuel par compte	29,00 €	
Commission d'adhésion ou de retrait d'une société	21,50 €	
<b>Associant des comptes ouverts dans les réseaux du groupe Crédit Agricole</b>		
Commission de mise en place par compte	107,00 €	
Abonnement mensuel par compte	49,00 €	
Commission d'adhésion ou de retrait d'une société	21,50 €	
<b>SERVICE DE RÉPARTITION DES INTÉRÊTS INTRAGROUPE ET PRODUCTION DES ETATS DE SYNTHESE</b>		
Commission de mise en place	100,00 €	
Abonnement mensuel par compte	50,00 €	

# SERVICES DE CENTRALISATION DE TRESORERIE

CASH POOLING INTERNATIONAL	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<b>➔ OPTIM CROSS BORDER MARGIN POOLING</b>		
Commission de mise en place par compte	200,00 €	<i>Il s'agit d'un service de cash pooling notionnel. Une équipe d'experts vous accompagne dans la mise en place et le suivi de votre projet.</i>
Abonnement mensuel par compte	150,00 €	
Commission d'ajout ou de retrait de compte	100,00 €	
<b>➔ OPTIM CROSS BORDER ZBA</b>		
Commission de mise en place par compte	200,00 €	<i>Notre service de centralisation automatique de trésorerie est proposé en France via notre réseau international et nos partenaires bancaires. Une équipe d'experts vous accompagne dans la mise en place et le suivi de votre centralisation internationale. Un large choix d'options (Zero Balance Account, Target Balance Account, Conditional Balance Account), s'adapte à votre profil de trésorerie.</i>
Abonnement mensuel par compte	150,00 €	
Commission d'ajout ou de retrait de compte	100,00 €	
<b>➔ OPTIM CROSS BORDER ZBA INTRADAY</b>		
Commission de mise en place par compte	250,00 €	
Abonnement mensuel par compte	200,00 €	
Commission d'ajout ou de retrait de compte	150,00 €	
<b>➔ RÉCEPTION DE VIREMENTS DÉPLACÉS (MT101) EN PROVENANCE D'UNE BANQUE TIERCE</b>		
Abonnement mensuel par compte	120,00 €	

# MOYENS DE PAIEMENT DOMESTIQUES\*\*

MOYENS DE PAIEMENT AU CRÉDIT	COMMISSIONS	DATE DE VALEUR	OBSERVATIONS
<b>SEPA Credit Tranfer (SCT)</b>	0,16 €	J	J = Règlement interbancaire
<b>Remise SEPA Direct Debit</b>			
Par SDD CORE dématérialisée	0,40 €	J	J = Jour de traitement
Par SDD B2B dématérialisée	0,60 €	J	J = Jour de traitement
Par SDD CORE & B2B papier	90,00 €	J	J = Jour de traitement
<i>"NB : Délai minimum de remise avant échéance : -SDD CORE : 1<sup>er</sup> SDD 6JO, SDD suivant 3JO -SDD B2B : 1<sup>er</sup> SDD 2JO, SDD suivant 2JO"</i>			
<b>Virement reçu</b>			
Par virement de trésorerie reçu France	0,16 €	J	J = Règl. interbancaire
Par virement de trésorerie reçu du groupe Crédit Agricole	0,00 €	J	J = Règl. interbancaire
<b>Remise de chèques</b>			
Par remise de chèques	Nous consulter Nous consulter Nous consulter	J + 1JO	J = Jour de comptabilisation
Par chèque			
Par chèque représenté			
<b>Remise de LCR/BOR</b>			
Par LCR/BOR papier	90,00 €	J + 4 JC	J = Règl. interbancaire
Par LCR/BOR dématérialisé	0,43 €	J + 4 JC	J = Règl. interbancaire
<i>"N.B. : Délai minimum de remise avant échéance = 6 JO sur support dématérialisé, = 10 JO sur support papier"</i>			
<b>Remise de télévirement</b>			
Par télévirement	0,35 €	J	J = Règl. interbancaire
INCIDENTS ET OPERATIONS DIVERSES LIÉS AUX OPÉRATIONS D'ENCAISSEMENT			
<b>R-fonction sur SDD encaissés (CORE &amp; B2B)</b>			
Reversement et demande d'annulation	17,50 €	J	J = Règlement interbancaire
Retour/remboursement	14 €	J	J = Règlement interbancaire
Rejet/refus	14 €	J	J = Règlement interbancaire
<b>Impayés sur remises</b>			
De chèque (sans provision)	0,00 €		
De chèque (autres motifs)	14,00 €	J	J = Règl. interbancaire
D'effet	14,00 €	J	J = Règl. interbancaire
<b>Intervention sur effet</b>	16,00 €		Par intervention
<b>Envoi à l'acceptation</b>	16,00 €		Par intervention
<b>Avis de sort</b>	16,00 €		Par intervention

\*\* Domestique : zone SEPA pour SCT / SDD ; France pour les autres moyens de paiement

# MOYENS DE PAIEMENT DOMESTIQUES\*\*

MOYENS DE PAIEMENT AU DÉBIT	COMMISSIONS	DATE DE VALEUR	OBSERVATIONS
<b>SEPA Credit Transfert (SCT)</b>			
Papier	90,00 €	J	J = Jour de traitement
Dématérialisé	0,22 €	J	J = Jour de traitement
<b>SEPA Direct Debit</b>			
SDD CORE payés	0 €	J	J = Jour de traitement
SDD B2B First ou One off	10 €	J	J = Jour de traitement
<b>Virement de trésorerie vers confrères</b>			
Papier	90,00 €	J	J = Jour de traitement
Dématérialisé	3,20 €	J	J = Jour de traitement
<b>Virement de trésorerie vers Groupe Crédit Agricole</b>			
Papier	90,00 €	J	J = Jour de traitement
Dématérialisé	3,20 €	J	J = Jour de traitement
<b>Virement de trésorerie Intra Crédit Agricole CIB</b>			
Papier	90,00 €	J	J = Jour de traitement
Dématérialisé	0,15 €	J	J = Jour de traitement
<b>OPTIM Suppliers "Facture à échéance (FAE)"</b>			
FAE Zone Domestique	0,30 €	J	J = Date de règlement
<b>A cette commission s'ajoute une commission support d'information du fournisseur</b>			
Courrier	Nous consulter		
Fax	0,20 €		
Mail	0,10 €		
<b>Paiement de chèque classique</b>	0,00 €	J	J = Echange interbancaire
<b>Chèque de Banque</b>	16,00 €		
<b>Delivrance de lettres chèques</b>	Nous consulter		
<b>Paiement par télévirement</b>	9,60 €	J	J = Règl. interbancaire
<b>Paiement d'effet</b>	0,00 €	J - 1JC	J = Règl. interbancaire

\*\* Domestique : zone SEPA pour SCT / SDD / FAE ; France pour les autres moyens de paiement



# MOYENS DE PAIEMENT DOMESTIQUES\*\*

INCIDENTS ET OPÉRATIONS DIVERSES LIÉS AUX OPÉRATIONS DE PAIEMENT	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<b>Impayés sur nos caisses</b>		
Chèque rejeté pour défaut de provision		
- Chèque inférieur à 50€	30,00 €	
- Chèque supérieur ou égal à 50€	50,00 €	
- Lettre d'information préalable (si chèque payé ultérieurement)	16,00 €	Par lettre
- Certificat de non paiement	16,00 €	Par certificat délivré
- Chèque rejeté - autre motif	32,00 €	Par chèque
<b>Impayés sur autres moyens de paiement</b>		
Effet	17,50 €	
Télérèglement	17,50 €	
<b>R-fonction sur:</b>		
SCT émis	14 €	} Par règlement interbancaire
SDD payés		
- Refus & remboursement	17,50 €	
<b>Frais d'opposition</b>		
Sur SDD	10 €	Par opposition et par an
Sur chèque ou chéquier	10,50 €	Par opposition et par an

\*\* Domestique : zone SEPA pour SCT / SDD ; France pour les autres moyens de paiement


# MOYENS DE PAIEMENT SUR L'ÉTRANGER


COMMISSION DE CHANGE	COMMISSIONS	DATE DE VALEUR	OBSERVATIONS
<b>Sur opérations au crédit et débit</b> - Taux - Minimum - Maximum	1/1000 15,00 € 2 000,00 €		
<b>MOYENS DE PAIEMENT AU CRÉDIT</b>			
<b>Rapatriement commercial avec ou sans change</b> <i>A cette commission s'ajoute, le cas échéant, la commission de change</i> Commission à l'opération	15,00 €	J	J = Règl. Interbancaire ou jour de disponibilité des devises Disponibilité des devises : 2 JO
<b>Virement de trésorerie international</b> <i>A cette commission s'ajoute, le cas échéant, la commission de change</i> Commission à l'opération	0,16 €	J	J = Règl. Interbancaire ou jour de disponibilité des devises Disponibilité des devises : 2 JO
<b>Chèque payable à l'étranger</b>	Nous consulter		
<b>Effet payable à l'étranger</b>	Nous consulter		
<b>MOYENS DE PAIEMENT AU DÉBIT</b>			
<b>Transfert commercial papier avec ou sans change</b> <i>A cette commission s'ajoute, le cas échéant, la commission de change</i> Commission de transfert - Taux - Minimum - Maximum	1,5/1000 90,00 € 2 000,00 €	J	J = Jour de traitement ou jour de disponibilité des devises Disponibilité des devises : 2 JO
<b>Transfert commercial dématérialisé avec ou sans change</b> <i>A cette commission s'ajoute, le cas échéant, la commission de change</i> Commission de transfert - Taux - Minimum - Maximum	1,5/1000 15,00 € 2 000,00 €	J	J = Jour de traitement ou jour de disponibilité des devises Disponibilité des devises : 2 JO
<b>Transfert de trésorerie papier avec ou sans change</b> <i>A cette commission s'ajoute, le cas échéant, la commission de change</i> Commission de transfert - Taux - Minimum - Maximum	1,5/1000 90,00 € 2 000,00 €	J	J = Jour de traitement ou jour de disponibilité des devises Disponibilité des devises : 2 JO

# MOYENS DE PAIEMENT SUR L'ETRANGER

MOYENS DE PAIEMENT AU DÉBIT	COMMISSIONS	DATE DE VALEUR	OBSERVATIONS
<b>Transfert de trésorerie dématérialisé avec ou sans change</b> <i>A cette commission s'ajoute, le cas échéant, la commission de change</i> Commission de transfert - Taux - Minimum - Maximum	1,5/1000 15,00 € 2 000,00 €	J	J = Jour de traitement ou jour de disponibilité des devises  Disponibilité des devises 2 JO
<b>Commission de réparation</b> <i>Commission applicable dès lors que les renseignements nécessaires sont absents, erronés ou non conformes</i>	15,00 €		
<b>OPTIM Suppliers</b> <b>"Facture à l'échéance (FAE)"</b> FAE Zone Internationale	0,30 €	J	J = Date de règlement
<b>A cette commission s'ajoute une commission support d'information du fournisseur</b> Courrier Fax Mail	Nous consulter 0,20 € 0,10 €		
<b>Frais de correspondant</b>	25,00 €		Si frais à la charge du donneur d'ordre
<b>Paiement d'effet (présenté par une banque étrangère)</b>	Nous consulter		
<b>Paiement de chèque présenté par une banque étrangère</b>	Nous consulter		

ENCAISSEMENTS DOCUMENTAIRES	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<b>ENCAISSEMENTS DOCUMENTAIRES IMPORT SOUMIS AUX RUE 522</b>		
<b>Frais de dossier</b>	35,00 €	
<b>Commission d'encaissement à vue ou à usance</b> - Minimum	2°/° flat 60,00 €	
<b>Commission d'aval</b> - Minimum	Nous consulter 60,00 €	
<b>Frais annexes</b> Frais de télétransmission SWIFT (par message)	12,00 €	
<b>Frais de port (par envoi)</b>		
<b>France</b>		
Recommandé	10,00 €	
Courrier urgent	20,00 €	
<b>Etranger</b>		
Recommandé	20,00 €	
Courrier urgent international	40,00 €	
<b>Coursier</b>	Frais réels	
<b>Autres prestations particulières</b> - Minimum	150,00 €	
<b>ENCAISSEMENTS DOCUMENTAIRES EXPORT SOUMIS AUX RUE 522</b>		
<b>Frais de dossier</b>	35,00 €	
<b>Encaissement à vue ou à usance</b> - Minimum	2°/° flat 60,00 €	
<b>Avis de sort (par avis)</b>	25,00 €	
<b>Commission d'aval</b>	Nous consulter	
<b>Frais annexes</b> Frais de télétransmission SWIFT (par message)	12,00 €	
<b>Frais de port (par envoi)</b>		
<b>France</b>		
Recommandé	10,00 €	
Courrier urgent	20,00 €	
<b>Etranger</b>		
Recommandé	20,00 €	
Courrier urgent international	40,00 €	
<b>Coursier</b>	Frais réels	
<b>Autres prestations particulières</b> - Minimum	150,00 €	
<i>(1) A ces commissions s'ajoute le cas échéant, la commission de change pour les opérations en devises</i>		
<i>(2) A ces commissions peut s'ajouter une tarification spécifique pour toute prestation particulière</i>		

CREDITS DOCUMENTAIRES ET STAND-BY LETTERS OF CREDIT	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
 CREDITS DOCUMENTAIRES IMPORT SOUMIS AUX RUU 600 ET STAND-BY LETTERS OF CREDIT SOUMIS AUX RUU 600 OU ISP 98		
<b>Commission d'ouverture</b> - Minimum	Nous consulter 100,00 €	Calculée au prorata temporis, payable à l'ouverture sur le montant du crédit documentaire
<b>Commission d'engagement supplémentaire pour les modifications d'augmentation de montant ou de prorogation de date de validité</b> (avec dépassement de la période couverte par la commission initiale) - Minimum	Nous consulter  120,00 €	Même calcul que pour la commission d'ouverture
<b>Commission d'engagement supplémentaire</b> Pour les crédits documentaires à usance soit par paiement différé soit par acceptation - Minimum	Nous consulter  120,00 €	Perception à l'utilisation calculée prorata temporis sur le montant d'utilisation de la date de validité jusqu'aux dates d'échéance de paiement différé ou acceptation
<b>Commission de levée de documents pour les crédits documentaires</b> - Minimum	1,25‰ flat 160,00 €	
<b>Commission d'intervention en cas de mise en jeu pour les Stand-by Letter of Credit</b> - Minimum	1,25‰ flat 350,00 €	
<b>Commission de modification</b> Autre que celles concernant l'engagement	120,00 €	Commission forfaitaire, sauf en cas d'augmentation de montant et/ou de prorogation de validité où le taux d'ouverture est alors appliqué
<b>Commission de non-conformité des documents</b>	90,00 €	Commission perçue à la charge du bénéficiaire pour chaque présentation de documents irréguliers
<b>Frais annexes</b> Frais de télétransmission SWIFT (par message)	12,00 €	
<b>Frais de port (par envoi)</b>		
<b>France</b> Recommandé Courrier urgent	10,00 € 20,00 €	
<b>Etranger</b> Recommandé Courrier urgent international	20,00 € 40,00 €	
<b>Coursier</b>	Frais réels	
<b>Autres prestations particulières</b> - Minimum	150,00 €	
<i>(1) A ces commissions s'ajoute le cas échéant, la commission de change pour les opérations en devises</i>		
<i>(2) A ces commissions peut s'ajouter une tarification spécifique pour toute prestation particulière</i>		

CREDITS DOCUMENTAIRES ET STAND-BY LETTERS OF CREDIT	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<p> <b>CREDITS DOCUMENTAIRES EXPORT SOUMIS AUX RUU 600 ET STAND-BY LETTERS OF CREDIT SOUMIS AUX RUU 600 OU ISP 98</b></p>		
<p><b>Commission de préavis</b></p>	60,00 €	Forfait
<p><b>Transmission de crédit documentaire ou SBLC</b></p>	80,00 €	Forfait
<p><b>Notification de crédit documentaire ou SBLC</b> - Minimum</p>	1 <sup>°</sup> / <sub>°</sub> flat 110,00 €	
<p><b>Commission de modification</b> (autres que prorogation ou augmentation d'un crédit confirmé)</p>	90,00 €	Forfait
<p><b>Commission d'engagement</b> (dans ce cas pas de commission de notification) Confirmation crédit documentaire à vue ou à usance</p>	Nous consulter	Taux annuel variable en fonction du pays et de la banque émettrice.
<p>Pour la confirmation</p>	Nous consulter	Calculée sur le montant maximum du crédit documentaire incluant la tolérance avec une perception au prorata temporis à l'utilisation avec un minimum fonction du pays et de la banque émettrice.
<p>Paiement différé ou acceptation ou négociation</p>	Nous consulter	Perception de la date de confirmation jusqu'à la date de validité du crédit documentaire
<p><b>Commission de levée de documents pour les crédits documentaires</b> - Minimum</p>	1,5 <sup>°</sup> / <sub>°</sub> flat 160,00 €	Perception de la date de validité jusqu'aux dates d'échéance de paiement différé ou d'acceptation
<p><b>Commission d'intervention en cas de mise en jeu pour les stand-by Letters of Credit</b> - Minimum</p>	1,25 <sup>°</sup> / <sub>°</sub> flat 350,00 €	
<p><b>Commission de modification d'un crédit documentaire confirmé</b></p>	Application de la commission d'engagement	Taux annuel variable en fonction du pays et de la banque émettrice (perception à l'utilisation)
<p><b>Augmentation, prorogation</b> (avec dépassement de la période couverte par la commission initiale d'un crédit confirmé)</p>	Application de la commission d'engagement	
<p><b>En cas de négociation sans recours de documents conformes sur crédits confirmés</b></p>	Nous consulter	
<p>(1) A ces commissions s'ajoute le cas échéant, la commission de change pour les opérations en devises</p>		
<p>(2) A ces commissions peut s'ajouter une tarification spécifique pour toute prestation particulière</p>		

CREDIT DOCUMENTAIRE EXPORT ET STAND-BY LETTERS OF CREDIT	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<b>Transfert de crédit documentaire</b> - Minimum	1,5‰ flat 250,00 €	
<b>Blocage / Cession / Délégation de paiement de crédit documentaire</b> - Minimum	1,5‰ flat 250,00 €	
<b>Frais annexes</b> Frais de télétransmission SWIFT (par message)	12,00 €	
<b>Frais de port (par envoi)</b>		
<b>France</b>		
Recommandé	10,00 €	
Courrier urgent	20,00 €	
<b>Etranger</b>		
Recommandé	20,00 €	
Courrier urgent international	40,00 €	
<b>Coursier</b>	Frais réels	
<b>Autres prestations particulières</b>		
- Minimum	150,00 €	

(1) A ces commissions s'ajoute le cas échéant, la commission de change pour les opérations en devises

(2) A ces commissions peut s'ajouter une tarification spécifique pour toute prestation particulière





GARANTIES INTERNATIONALES	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<b>Commission d'engagement</b>	Nous consulter	Perception par trimestre d'avance
- Minimum	120,00 €	
<b>Emission de cautions - Lettres de garantie - Stand-By Letters of Credit (SBLC)</b>		
Etablissement de l'acte délivré	140,00 €	
Avenant (par modification apportée à l'acte d'origine)	70,00 €	
<b>Commission de notification</b>	110,00 €	
<b>Commission d'intervention en cas de mise en jeu</b>	1/8 %	
- Minimum	350,00 €	
<b>Frais annexes</b>		
Frais de télétransmission SWIFT (par message)	12,00 €	
<b>Frais de port (par envoi)</b>		
<b>France</b>		
Recommandé	10,00 €	
Courrier urgent	20,00 €	
<b>Etranger</b>		
Recommandé	20,00 €	
Courrier urgent international	40,00 €	
<b>Coursier</b>	Frais réels	
<b>Autres prestations particulières</b>		
- Minimum	150,00 €	

(1) A ces commissions s'ajoute le cas échéant, la commission de change pour les opérations en devises



(2) Commissions hors prestations particulières donnant lieu à tarification spécifique





# SERVICES DE BANQUE ELECTRONIQUE

SERVICES PeSIT	CONDITIONS	OBSERVATIONS
<p> CLIENT VERS BANQUE</p> <hr/> <p><b>Remises d'ordres par télétransmission</b> Commission de mise en place Abonnement mensuel par service</p>	<p>Nous consulter 21,50 €</p>	
SERVICES SUR INTERNET	CONDITIONS	OBSERVATIONS
<p> OPTIM.net</p> <hr/> <p>Commission de mise en place</p> <p>Reporting/Messagerie sécurisée : Abonnement mensuel par compte Reporting + Paiements : Abonnement mensuel par compte</p>	<p>150 € de mise en place par famille de service (Reporting, Paiement, messagerie sécurisée, Host to OPTIM.net)</p> <p>21,50 € 43,00 €</p>	<p>En fonction de la complexité du dossier</p>
<p> OPTIM TRADE</p> <hr/> <p>Commission de mise en place Abonnement mensuel par service : - Garanties domestiques - Open Account - Crédits Documentaires - Remises Documentaires</p>	<p>500,00 € 21,50 €</p>	
SERVICES SUR SWIFTNet		
<p> OPTIM SWIFTNet</p> <hr/> <p><b>BANQUE VERS CLIENT</b></p> <p><b>Commission de mise en place</b></p> <p><b>MESSAGERIE FIN</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Relevé de comptes quotidien Crédit Agricole CIB France (MT940)</b> Abonnement mensuel par compte</li> <li>• <b>Relevé Intraday comptes Crédit Agricole CIB (MT942)</b> Abonnement mensuel par compte (5 relevés par jour)</li> </ul>	<p>Nous consulter</p> <p>30,00 € 75,00 €</p>	<p>En fonction de la complexité du dossier</p>


# SERVICES DE BANQUE ELECTRONIQUE

SERVICES SUR SWIFTNet	CONDITIONS	OBSERVATIONS
		
<b>BANQUE VERS CLIENT</b>		
<b>MESSAGERIE FileAct</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Relevé de comptes quotidien Crédit Agricole CIB France (CFONB120)</b> Abonnement mensuel par compte <i>Nb : les comptes peuvent être tenus dans l'ensemble du groupe Crédit Agricole</i></li> </ul>	21,50 €	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Relevé de comptes International (CFONB120)</b> Abonnement mensuel par compte <i>Nb : les comptes peuvent être tenus dans l'ensemble des Banques du réseau SWIFT</i></li> </ul>	50,00 €	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Relevés d'informations divers</b> Abonnement mensuel par nature de relevé</li> </ul>	21,50 €	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Accusé de Réception Applicatif / PSR SCT/SDD</b> Abonnement mensuel</li> </ul>	21,50 €	
<b>AUTRES SERVICES FileAct</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>MT940 Encapsulés</b> Abonnement mensuel par compte <i>Nb : les comptes peuvent être tenus dans l'ensemble des Banques du réseau SWIFT</i></li> </ul>	30,00 €	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Chèques sécurisés</b> Commission de mise en place Abonnement mensuel Commission de la prestation de sécurisation par chèque</li> </ul>	Nous consulter 21,50 € Nous consulter	Perception différée mensuelle ou trimestrielle
		
<b>CLIENT VERS BANQUE</b>		
<b>Commission de mise en place</b>	Nous consulter	En fonction de la complexité du dossier
<b>MESSAGERIE FIN</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>FIN Paiements (MT101)</b> Domestique, international, déplacé Abonnement mensuel</li> </ul>	21,50 €	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>FIN Confirmation opération de marché (MT3XX)</b> Abonnement mensuel</li> </ul>	Gratuit	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>FIN Annonce de trésorerie (MT210)</b> Abonnement mensuel</li> </ul>	Gratuit	

# SERVICES DE BANQUE ELECTRONIQUE

SERVICES SUR SWIFTNet	CONDITIONS	OBSERVATIONS
<p> OPTIM SWIFTNet</p> <hr/> <p><b>CLIENT VERS BANQUE</b></p> <p><b>MESSAGERIE FileAct</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Remises d'ordres en France</b> Abonnement mensuel par service 21,50 €</li> <li>• <b>Remises d'ordres autres pays</b> Abonnement mensuel par service 21,50 €</li> </ul> <p><b>Autres Services FileAct</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>MT101 Encapsulés</b> Abonnement mensuel 21,50 €</li> <li>• <b>Chèques sécurisés</b> Commission de mise en place Nous consulter Abonnement mensuel 21,50 € Commission de la prestation de sécurisation par chèque Nous consulter</li> </ul>		
<p> <b>TRADE (Client vers Banque et Banque vers Client)</b></p> <hr/> <p>Commission de mise en place Nous consulter Abonnement mensuel par service</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>FIN TRADE (MT798)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garanties 21,50 €</li> <li>- Crédits Documentaires Import 21,50 €</li> <li>- Crédits Documentaires Export 21,50 €</li> </ul> </li> <li>• <b>FileAct TRADE</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garanties 21,50 €</li> </ul> </li> </ul>		
<p><b>SERVICES SUR EBICS</b></p> <hr/> <p><b>Commission de mise en place</b></p> <p>Nous consulter</p>		En fonction de la complexité du dossier
<p> <b>BANQUE VERS CLIENT</b></p> <hr/> <p><b>Relevé de comptes France</b> Abonnement mensuel par compte 21,50 € + Facturation par ligne télétransmise 0,04 € <i>Nb : les comptes peuvent être tenus dans l'ensemble du Groupe Crédit Agricole</i></p> <p><b>Relevé de comptes Etranger</b> Commission de mise en place Nous consulter Abonnement mensuel par compte 107,00 € + Facturation par ligne télétransmise 0,04 €</p>		Perception différée mensuelle ou trimestrielle

# SERVICES DE BANQUE ELECTRONIQUE

SERVICES SUR EBICS	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<b>Relevés d'informations divers</b> Abonnement mensuel par nature de relevé + Facturation par ligne télétransmise	21,50 € 0,04 €	
<b>Accusé de Réception Applicatif / PSR</b> <i>SCT/SDD</i> Commission de mise en place Abonnement mensuel + Facturation par ligne télétransmise	107,00 € 21,50 € 0,04 €	
<b>Accusé de Réception Applicatif autres opérations</b> Commission de mise en place Abonnement mensuel + Facturation par ligne télétransmise	215,00 € 21,50 € 0,04 €	Perception différée mensuelle ou trimestrielle
 <b>CLIENT VERS BANQUE</b>		
<b>Remises d'ordres</b> <i>SCT, SDD, effets, transferts, FAE</i> Abonnement mensuel EBICS T par service Abonnement mensuel EBICS TS par service	43,00 € 21,50 €	Perception différée mensuelle ou trimestrielle
<b>Remises d'ordres de virements déplacés (MT101) par télétransmission</b> Commission de mise en place Abonnement mensuel EBICS TS	107,00 € 21,50 €	Accord préalable nécessaire
<b>SERVICES SUR AUTRES PROTOCOLES IP</b>		
(FTP, FTPS, HTTPS, SFTP...)	Nous consulter	
<b>AUTRES SERVICES</b>		
<b>Certificat électronique</b> Certificat logiciel, abonnement annuel par certificat logiciel Certificat sur carte à puce, abonnement annuel par carte Location lecteur de carte, abonnement annuel par lecteur Certificat sur clé USB, abonnement annuel par clé Certificat sur DIGIPASS, commission de délivrance par DIGIPASS Commission pour révocation de certificat	65,00 € 85,00 € 75,00 € 85,00 € 90,00 € 21,50 €	

# SERVICES DE BANQUE ELECTRONIQUE

AUTRES SERVICES	CONDITIONS	OBSERVATIONS
<p><b>Alertes via messagerie électronique, fax</b>  <i>Rapatriements/SCT reçus/SDD à payer</i>                      Commission de mise en place                      Abonnement mensuel par entité juridique et par type d'opération</p>	<p>Nous consulter                       16,00 €</p>	
<p><b>Représentation automatique des impayés</b>  <i>Chèques</i>                      Commission de mise en place, par entité juridique                      Abonnement mensuel par entité juridique                      Commission par opération représentée</p>	<p>107,00 €                      21,50 €                      (cf. tarification du flux)</p>	
<p><b>I.C.S. (Identifiant Créancier SEPA)</b>                      Commission de mise en place</p>	<p>Nous consulter</p>	
<p><b>OPTIM Chèques sécurisés</b>                      Commission de mise en place                      Abonnement mensuel                      Commission de la prestation de sécurisation par chèque</p>	<p>107,00 €                      Nous consulter                      Nous consulter</p>	<p>Hors protocole SWIFTNet                       Perception différée mensuelle ou trimestrielle</p>

# PRESTATIONS SUR TITRES

CONSERVATION DES ACTIFS	COMMISSIONS	OBSERVATIONS
<b>Tenue de comptes titres (*)</b>	18,00 €	Par mois
<b>Droits de garde sur valeurs déposées en France (*)</b>		
Sur OPCVM Groupe	0,00%	
Sur OPCVM hors Groupe - Minimum mensuel	0,25% 16,00 €	Par mois
Sur autres titres (actions, obligations...) - Minimum mensuel	0,50% 16,00 €	Par mois
<b>Droits de garde sur valeurs déposées à l'Etranger (*)</b>		
Sur toutes valeurs - Minimum mensuel	0,65% 16,00 €	Par mois

*NB : perception mensuelle ou trimestrielle à terme échu  
Le taux de commission sur les droits de garde est un taux annuel, calculé au prorata de la période de conservation.*

MOUVEMENTS SUR COMPTES TITRES		
<b>Bourse France (*)</b>		
Mouvement lié à la souscription - rachat d' OPCVM Groupe	15,00 €	Facturation à l'opération
Mouvement lié à la souscription - rachat d' OPCVM Hors Groupe	30,00 €	Facturation à l'opération
Mouvement lié au règlement-livraison de titres hors OPCVM	35,00 €	Facturation à l'opération
<b>Bourse Etranger (*)</b>		
Mouvement lié à la souscription - rachat d'OPCVM	70,00 €	Facturation à l'opération
Mouvement lié au règlement-livraison de titres hors OPCVM	70,00 €	Facturation à l'opération
<b>Ordre réparé (correction manuelle) (*)</b>	80,00 €	Facturation à l'opération

*NB : perception mensuelle ou trimestrielle à terme échu*



Crédit Agricole CIB  
12, place des Etats-Unis  
92120 Montrouge  
+33 (0)1 41 89 00 00  
[www.ca-cib.fr](http://www.ca-cib.fr)