

ENTREPRISES
ET GRANDES ASSOCIATIONS

PRINCIPALES
CONDITIONS
TARIFAIRES
2017

EXTRAIT
DES CONDITIONS
GÉNÉRALES DE BANQUE
EN VIGUEUR AU 1^{ER} JANVIER 2017

Ces tarifs sont exprimés en euro HT



TOULOUSE 31
ENTREPRISES

SOMMAIRE

 Fonctionnement des comptes au quotidien	P 3
 Gestion au quotidien	P 7
 Banque d'affaires	P 8
 Crédits	P 8
 Placements	P 9
 International	P 10
 Résoudre un litige	P 11
Appendice	P 11
Numéros d'urgence	P 12



FONCTIONNEMENT DES COMPTES AU QUOTIDIEN

DATES DE VALEUR SUR LES OPÉRATIONS COURANTES

Versement d'espèces (J = date d'opération)	J
Retrait d'espèces au guichet de votre Caisse Régionale	J
Virement interne sur un compte de votre Caisse Régionale	J
Virement interbancaire crédit	J
Virement interbancaire débit	J
Remise de chèques (J = date d'opération)	J+1 ouvré
Paiement par chèque (J = date d'opération)	J
Remise de LCR (J = date de remise ; E = date d'échéance)	
• Remise plus de 7 jours avant échéance	E+3 ouvrés
• Remise 7 jours ou moins avant échéance	J+10 ouvrés
Paiement LCR (J = date du règlement)	J
Remise de prélèvements (remise au moins 5 jours avant l'échéance)	E
Prélèvement sur votre compte (E = date d'échéance)	E
Remise par TPE (J = date de remise)	J+1 ouvré
Transfert ou paiement de chèques à destination de l'étranger (J = date du transfert)	J

TENUE ET SUIVI DE COMPTE

Commission de plus fort découvert du mois	0,070 %
Commission de mouvement de débit calculée sur les mouvements débiteurs du mois	0,090 % (mini. mensuel 5 €)
Frais de tenue de compte (tarif mensuel)	10,50 €
Commission d'actualisation du dossier client	255,00 €
Frais de recherche de document :	
• De moins d'un an	min. 12,33 €
• De plus d'un an	min. 45,67 €
Relevés de compte	
• Mensuel	GRATUIT
• Quinzaine (coût mensuel)	1,20 €
• Décadaire (coût mensuel)	2,40 €
• Quotidien (coût mensuel)	12,85 €
Frais de retour NPAI	10,20 €
Fusion d'échelle d'intérêts	11,35 €
Liaison de compte	30,90 €
Certification des comptes	113,00 €



FONCTIONNEMENT DES COMPTES AU QUOTIDIEN

OPÉRATIONS D'ENCAISSEMENT ET ESCOMPTE

i POUR ACCELERER LE CREDIT EN COMPTE DE VOS CHEQUES

- Utilisez des carnets de remise de chèques personnalisés
- Limitez les remises à 50 chèques par remise
- Veillez à la cohérence des montants en chiffres et en lettres
- Utilisez de l'encre noire pour le remplissage de vos remises de chèques

► Centralisation de trésorerie

Centralisation d'informations	Nous consulter
Nivellement de soldes	Nous consulter
Centralisation de recettes	Nous consulter

► Chèques

Remise de chèque sur le compte	GRATUIT
Carnet de remise de chèques	GRATUIT

► Prélèvements SEPA⁽¹⁾

Support	Abonnement	Remise	Opération
Transfert de fichiers (EDI WEB ou EBICS)	Cf. rubrique « Services de Banque à distance » (p.7)	GRATUIT	0,37 €

Demande d'ICS	30,30 €
Pack Prélèvement Confort	7,70 €/mois
Prélèvement SDD B to B	0,40 €

► Espèces

Remise et comptage des espèces	Nous consulter
Versement espèces non conforme	5,45 €

► Effets

Encaissement ou escompte :

Support	Abonnement	Remise	Opération
Papier	GRATUIT	8,00 €	5,00 €
Internet (PRO GESTION) ou Transfert de fichiers (EDI WEB ou EBICS)	Cf. rubrique « Services de Banque à distance » (p.7)	GRATUIT	0,46 €

Prorogation	12,00 €
-------------	----------------



FONCTIONNEMENT DES COMPTES AU QUOTIDIEN

► Cession de créance loi Dailly

Commission de service (par créance)	4,40€
Commission de notification (par créance)	5,65€
Commission de remise par bordereau	7,00€

► Affacturage pro

Nous consulter

► Retour Impayés

Chèque	GRATUIT
Prélèvement	17,00€
Effet	17,50€

PAIEMENTS ET MOUVEMENTS DE FOND

► Virements

Virement SEPA⁽¹⁾ permanent en euros

- Frais de mise en place
 - En agence 5,20€
 - Par internet GRATUIT
- Frais par virement permanent GRATUIT

Frais par virement SEPA⁽¹⁾ occasionnel en euros

- En agence 3,90€
- Par internet GRATUIT

Virement de trésorerie papier 15,40€

Virement de trésorerie télétransmis (EDI) 7,65€

Virement télétransmis (EDI) :

Support	Abonnement	Remise	Opération
Transfert de fichiers (EDI WEB ou EBICS)	Cf. rubrique « Services de Banque à distance » (p.7)	GRATUIT	0,23 €

► Cartes Bancaires

Cotisation annuelle

- Business Débit Immédiat 47,00€
- Business Débit Différé 55,00€
- Business Exécutive 130,00€

Paiement et retrait dans l'Espace Économique Européen ⁽²⁾ (par opération)

- Paiement GRATUIT
- Frais par retrait d'espèces :
 - Aux distributeurs automatiques de billets du Crédit Agricole GRATUIT
 - Aux distributeurs automatiques de billets d'une autre banque :
 - Les 3 premiers retraits du mois GRATUIT
 - À compter du 4^{ème} retrait du mois 1,00€ par retrait



FONCTIONNEMENT DES COMPTES AU QUOTIDIEN

► Chèques

Chéquier standard (retrait agence)	GRATUIT
Chéquier professionnel	5,45 €
Frais d'émission d'un chèque de banque	13,00 €
Lettres chèques	Nous consulter

► Oppositions

Opposition faite par le titulaire de la carte	GRATUIT
Frais d'opposition chèque(s) ou chéquier par l'émetteur	15,00 €
Frais de mainlevée d'opposition Banque de France	48,80 €
Frais de déclaration d'opposition Banque de France	48,80 €

► Incidents de fonctionnement du compte

Commission journalière d'intervention sur fonctionnement irrégulier du compte

- Par instance traitée **10,90 €**
- Maximum / jour **54,50 €**

Frais de rejet de prélèvement pour défaut de provision :

- Montant inférieur ou égal à 20 € **montant de l'ordre de paiement rejeté**
- Montant supérieur à 20 € **20,00 €**

Frais de rejet d'effet au paiement **21,50 €**

Forfait de frais par chèque rejeté pour défaut de provision :

- Montant inférieur ou égal à 50 € **30,00 €**
- Montant supérieur à 50 € **50,00 €**

Frais par virement occasionnel incomplet **6,35 €**

Agios sur découvert non autorisé au 30/09/2016

Ce taux est révisable trimestriellement et calculé sur la base du taux d'usure (Art. L.313.3 du code de la consommation). **13,36 %**



GESTION AU QUOTIDIEN

FRAIS D'UTILISATION DES SERVICES DE BANQUE À DISTANCE (hors coût du fournisseur d'accès à Internet)

► Crédit Agricole En Ligne (Internet, téléphone mobile)⁽³⁾

ACTION PRO

(consultation compte courant, épargne, titres, prêts en cours, téléchargement des relevés, virements externes unitaires)

GRATUIT

PRO GESTION

(ACTION PRO + informations et ordres de bourse, virements sur liste, consultation et gestion des effets)

10,80 €

► Télétransmission (EDI)

EDIWEB PRO (sens aller + relevé de compte)

17,50 €/mois

EDIWEB ENTREPRISE (EDIWEB PRO + sens retour)

25,80 €/mois

EBICS

• Sens aller

25,80 €/mois

• Sens retour

46,00 €/mois

• Sens aller + retour

70,00 €/mois

Frais à la ligne (sens banque client)

0,06 €

Email d'information (alerte intraday)

10,30 €/mois

Solutions de certificats électroniques

Nous consulter

Abonnement mensuel SWIFTNET

105,00 €

EQUIPEMENT MONÉTIQUE

TERMINAL DE PAIEMENT ELECTRONIQUE (TPE)

SMART TPE

LOCATION TPE FIXE

LOCATION TPE PORTABLE

LOCATION TPE GPRS

LOCATION TPE EDITEUR LECTEUR DE CHÈQUES

LOCATION TPE INTERNET (E-TRANSACTIONS)

De 14,90 € à 36,00 € / mois
en fonction du niveau de
services et des options
retenues.

Nous consulter.

Relevé annuel adhérents

GRATUIT



BANQUE D'AFFAIRES

Conseil en fusion acquisition	Nous consulter
Financement d'acquisition / cession d'entreprise	Nous consulter
Capital développement	Nous consulter
Structuration du patrimoine du dirigeant	Nous consulter



CRÉDITS

FRAIS DE DOSSIER

► Crédit d'investissement (en % du montant)	1,00 %
Minimum	360,00 €
► Lignes de trésorerie et de cautionnement bancaire	
Mise en place (en % du montant)	1,00 %
• Minimum	225,00 €
Renouvellement à l'identique (en % du montant)	0,50 %
• Minimum	115,00 €

FRAIS DE CAUTIONNEMENT BANCAIRE (GARANTIES DONNÉES)

Caution pré-accordée	39,00 €
Caution hors ligne	100,00 €
Caution complexe	Nous consulter

AUTRES SERVICES LIÉS AU CRÉDIT

Désolidarisation de prêt	113,00 €
Réédition de document concernant un prêt	19,40 €
Décompte de remboursement de prêt	19,40 €
Changement de compte à débiter	41,00 €
Mise en place des clauses souplesse	113,00 €
Mainlevée ou changement de garantie	113,00 €
Information annuelle aux cautions	29,90 €
Réaménagement de crédit	0,50 % du capital restant dû Minimum 300,00 € Maximum 1 500,00 €
Attestation de prêt soldé	19,40 €
Mise en place d'un délai de paiement	GRATUIT



PLACEMENTS

PLACEMENTS À TERME

Dépôt à terme, bon de caisse

GRATUIT

Certificat de dépôt négociable

GRATUIT

VOUS ÊTES AUTONOME DANS LE CHOIX DE VOS PLACEMENTS ET ÊTES ACTIF SUR LES MARCHÉS FINANCIERS	L'OFFRE INVEST STORE INTÉGRAL* EST FAITE POUR VOUS	
Droits de garde	GRATUIT	
Ordres de bourse France par internet	Ordre < 1 100 €	0,99 €
	Ordre > ou = 1 100 €	0,09 %
Ordres de bourse étrangère par internet	0,45 % (minimum de 27,50 €)	
Service à Règlement Différé	0,024 %/jour	
VOUS ÊTES AUTONOME DANS LE CHOIX DE VOS PLACEMENTS ET ÊTES PEU ACTIF SUR LES MARCHÉS FINANCIERS (moins de 24 ordres par an)	L'OFFRE INVEST STORE INITIAL** EST FAITE POUR VOUS	
Droits de garde fixes	Tarification par compte-titres (CTO -PEA)	20,83 €
	Tarification par compte-titres (CTO -PEA) composé exclusivement de Parts sociales, CCI CA Toulouse 31, Actions Crédit Agricole SA	GRATUIT
Droits de garde proportionnels	Parts sociales, CCI CA Toulouse 31, Actions Crédit Agricole SA	GRATUIT
	Sicav, FCP et emprunts du Groupe Crédit Agricole	0,12 % sur encours et 3,42 €/ligne
	Autres actions françaises, Sicav, FCP et emprunts hors Groupe Crédit Agricole	0,30 % sur encours et 3,42 €/ligne
	Valeurs étrangères	1,20 % sur encours et 3,42 €/ligne
Ordres de bourse France par internet	0,69 % (minimum de 5,83 € par ordre)	
Ordres de bourse étrangère par internet	0,69 % (minimum de 30,00 €)	

* Abonnement gratuit (80 € si moins de 24 ordres exécutés par an).

** Droits de garde plafonnés à 208,33 € par compte-titres ou PEA.



INTERNATIONAL

VIREMENTS REÇUS

Virement hors SEPA ⁽¹⁾ en € ou en devises	≤ 50 000 €	18,70 €
	> 50 000 €	30,85 €

VIREMENTS ÉMIS

Virement hors SEPA ⁽¹⁾ en € ou en devises		
• Occasionnel en agence	≤ 50 000 €	22,15 €
	> 50 000 €	33,50 €
• Par télétransmission (EDI)	≤ 50 000 €	13,40 €
	> 50 000 €	18,80 €

TOUS VIREMENTS ÉMIS OU REÇUS EN DEVISES

Commission de change : 0,05 % du montant	Minimum 14,40 €
	Maximum 20,60 €

Mise en place d'un virement permanent hors SEPA ⁽¹⁾ en € ou en devises	5,20 €
---	--------

AUTRES OPÉRATIONS

Couverture de change	
• Frais de dossier : Achats et Ventes à terme	91,65 €
Couverture de change complexe et option de change	97,85 €
• Frais de dossier : Autres couvertures	
Commission mensuelle de tenue de compte en devises	12,80 €
Commission de mouvement de débit calculée sur les mouvements débiteurs du mois	0,09 % (mini. mensuel 5€)

PAIEMENTS CARTES À L'ÉTRANGER

Dans un pays de l'Espace Economique Européen (EEE)⁽²⁾ soumis au règlement Européen n° 924/2009

Retraits cartes à l'étranger

GRATUIT

Dans les autres pays **1,95 % du montant + 0,20 € avec min. 0,54 €**

RETRAITS CARTES À L'ÉTRANGER

► Dans un pays de l'Espace Économique Européen (EEE)⁽²⁾ soumis au règlement Européen n° 924/2009

Frais par retrait d'espèces par carte internationale de retrait

- Aux distributeurs automatiques de billets du Crédit Agricole **GRATUIT**
- Aux distributeurs automatiques de billets d'une autre banque :
 - Les 3 premiers retraits du mois **GRATUIT**
 - À compter du 4^{ème} retrait du mois **1,00 € par retrait**

► Dans les autres pays

Retrait d'espèces au distributeur **2,50 % du montant + 3,35 €**

Retrait d'espèces au guichet **6,75 €**



RÉSOLURE D'UN LITIGE

L'agence est à la disposition du Client pour lui fournir tous les renseignements qu'il pourrait souhaiter sur le fonctionnement de son compte et sur l'utilisation des services mis à sa disposition ou pour répondre à ses éventuelles réclamations.

Si aucune solution amiable n'a pu être trouvée, le Client a aussi la possibilité de faire appel au service Client qui s'efforcera de trouver la meilleure solution à son différend, en écrivant à l'adresse de la Caisse régionale, 6 place Jeanne d'Arc 31000 TOULOUSE ou en téléphonant au 05 61 26 97 49 (appel non surtaxé) du lundi au vendredi de 9h à 12h et de 14h à 18h ou au moyen du formulaire en ligne disponible sur le site internet de la Caisse, www.ca-toulouse31.fr, (coût selon fournisseur d'accès Internet).

L'agence ou le service Client accusera réception de la réclamation dans les 48 heures et s'efforcera d'apporter au client une réponse dans un délai maximum de 30 jours.

APPENDICE

(1) Le SEPA (Single Euro Payments Area) est un instrument de paiement en euros entre pays de l'Espace Economique Européen (EEE) + Suisse + Monaco, soumis au règlement numéro 924/2009, avec code BIC, SWIFT, IBAN complet et frais partagés. Pays de la zone SEPA : • Pays de l'Union Européenne en zone euro : Allemagne, Autriche, Belgique, Chypre (partie grecque), Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Irlande, Italie, Lettonie, Lituanie, Luxembourg, Malte, Pays-Bas, Portugal, Slovaquie, Slovénie. • Pays de l'Union Européenne en zone non euro : Bulgarie, Croatie, Danemark, Hongrie, Pologne, République Tchèque, Roumanie, Royaume Uni, Suède. • Pays de l'AELE (Association Européenne de Libre Echange) : Islande, Norvège, Liechtenstein et Suisse. • Pour la France : départements et régions d'outre-mer (Guadeloupe, Martinique, Guyane, Réunion et Mayotte), territoires de Saint-Pierre-et-Miquelon, Saint-Barthélemy et la partie française de Saint-Martin. • La principauté de Monaco.

(2) Espace Economique Européen : Allemagne, Autriche, Belgique, Bulgarie, Chypre, Croatie, Danemark, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Irlande, Islande, Italie, Lettonie, Liechtenstein, Lituanie, Luxembourg, Malte, Norvège, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République Tchèque, Roumanie, Royaume-Uni, Slovaquie, Slovénie, Suède.

(3) Hors frais de télécommunication, selon votre fournisseur d'accès et le barème en vigueur des opérateurs.

(4) Contrat assuré par PACIFICA, filiale d'assurance dommages du Crédit Agricole Assurances - S.A. au capital entièrement libéré de 252 432 825 €, entreprise régie par le code des assurances - Siège social : 8/10, boulevard de Vaugirard 75724 PARIS Cedex 15 - 352 358 865 RCS Paris.

NUMÉROS D'URGENCE

Déclarer un sinistre
auprès de PACIFICA⁽⁴⁾

0 800 810 812

Service & appel
gratuits

Faire opposition sur un
chèque ou chéquier,
signaler la perte, le vol ou
l'utilisation frauduleuse
de sa carte bancaire

+33 9 69 39 92 91

Appel non surtaxé,
coût selon opérateur,
service disponible 24h/24

PRINCIPALES CONDITIONS TARIFAIRES 2017



disponibles sur www.ca-toulouse31.fr

(coût selon fournisseur d'accès Internet)



Toute modification de tarif est communiquée par écrit aux clients deux mois avant son entrée en vigueur. L'absence de contestation dans les deux mois vaudra acceptation. Chaque client de la Caisse régionale reçoit l'extrait des conditions générales de banque par courrier ou par mail. La souscription de certains produits et services est soumise à conditions et/ou à l'accord de la Caisse régionale.

Renseignez-vous auprès de votre agence.

Nos conditions tarifaires sont consultables dans l'ensemble de nos agences et sur Internet www.ca-toulouse31.fr (coût selon fournisseur d'accès Internet).

MENTIONS LEGALES

Document édité par Caisse régionale de Crédit Agricole Mutuel Toulouse 31. Société coopérative à capital variable,

- Agréée en tant qu'établissement de crédit. Société de Courtage d'Assurance immatriculée au Registre des Intermédiaires en Assurances sous le numéro 07 022 951 - Siège social : 6, place Jeanne-d'Arc - BP 40535 - 31005 TOULOUSE CEDEX 6 - 776916207 RCS TOULOUSE.

- Agréée et contrôlée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution : 61, rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 09. Voir le site : www.apcr.banque-france.fr (coût selon fournisseur d'accès Internet).

- Contrôlée par Crédit Agricole S.A. : 12, place des Etats Unis 92545 Montrouge Cedex

- Contrôlée par l'Autorité des Marchés Financiers : 17, place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02.

Crédit photo Thinkstock

