

# Principales Conditions Tarifaires 2010 Professionnels

Prix en euros, en vigueur au 01.01.10

*Ce document présente les principaux services bancaires proposés par la Banque Chaix aux clients titulaires d'un compte professionnel. Il définit les conditions habituelles pratiquées par la banque pour les opérations indiquées.*

*Il n'est pas exhaustif et peut être modifié à tout moment.*

*Notre établissement modifie son option pour le régime de la TVA en ce qui concerne les opérations bancaires à compter du 01.01.10.*

*Seules certaines prestations exprimées HT, et signalées par le symbole restent assujetties à la  et peuvent donner lieu à récupération.*

*Pour tout complément d'information, votre conseiller habituel reste bien sûr à votre entière disposition.*

## MOUVEMENTS DE FONDS

### → DATES DE VALEURS

Appliquées aux principales opérations de caisse :	
- versement d'espèces	valeur jour
- retrait d'espèces	valeur jour
- remise de chèques (date de comptabilisation)	J+1 ouvré
- paiement de chèques :	
. pour les entreprises individuelles et les personnes morales ne se livrant pas à une activité industrielle, commerciale, artisanale, agricole ou professionnelle non commerciale	valeur jour
. pour les entreprises et autres personnes morales	valeur veille du paiement
- virement émis	valeur jour
- virement reçu (hors comptes rémunérés)	valeur jour

### → VIREMENTS

Commissions à la ligne (débit valeur jour)	
Support papier occasionnel	3,20 €
Virement permanent	1,15 €
Support magnétique : 7,50 € par support remis et par opération	0,45 €
Virement Internet (par opération)	0,18 €
Virements par liste support papier, prix unitaire par virement	1,80 €
- facture par support remis	11,50 €
Commission sur opération de trésorerie en valeur compensée :	
- support papier	10,00 €
- télétransmission / internet	4,50 €
Commission de mise en place et/ou de modifications de virements permanents en faveur d'un tiers	4,30 €

### → PRELEVEMENTS

Avis de prélèvement	
Commission de remise	gratuit
Commission de service à la ligne :	
- support papier	3,50 €
- support magnétique : 7,50 € par support remis et par opération	0,45 €
Télétransmission/Transfert de fichiers/Internet : par opération	0,35 €
Opposition à un prélèvement avant exécution	gratuit
Opposition définitive à des prélèvements récurrents (retrait du consentement)	13,70 €
Prélèvement impayé	12,50 €
Mise en place autorisation de prélèvements	10,00 €

### → CARTES BANCAIRES

Carte Visa internationale "Professionnelle" avec débit différé (cotisation annuelle - non taxable)	45,00 €
Carte Visa internationale "Professionnelle" avec débit immédiat (cotisation annuelle - non taxable)	38,00 €
Carte Premier Visa (cotisation annuelle - non taxable)	127,00 €

Frais de réfection de cartes	17,50 €
. à la suite d'une opposition pour perte ou vol	gratuit
Opposition sur carte bancaire	18,50 €
. en cas de vol	gratuit
Modification sur carte bancaire	11,50 €
Demande de code confidentiel	8,80 €
Réclamation non fondée	62,00 €
Relèvement de plafond	11,30 €
Récupération frais de carte saisie chez un commerçant	38,00 €
Récupération frais demande d'autorisation par Fax ou Telex banques étrangères	réel
Frais opposition usage abusif	21,00 €
Dépassement de plafond	11,30 €
Retrait d'espèces en zone euro :	
- DAB	gratuit
- aux guichets d'une autre banque	5,00 €
+ une commission sur le montant retiré	1,90 %
Retrait d'espèces hors zone euro :	
- DAB	3,05 €
+ une commission sur le montant retiré	2,90 %
- aux guichets d'une autre banque	5,00 €
+ une commission sur le montant retiré	2,90 %
Paiement en zone euro	gratuit
Paiement hors zone euro <sup>(1)</sup> : commission sur facture payée	2,90 %

### → CONVENTION ProActif<sup>4</sup>

Ensemble de services dont une carte Visa "Professionnelle", une assurance moyens de paiement<sup>(1)</sup>, des services de banque à distance, ...

Cotisation mensuelle avec Carte Bleue	22,00 €	TVA
Cotisation mensuelle avec Carte Premier	26,00 €	TVA

### → VOLASSUR PRO

Assurance perte/vol des moyens de paiement <sup>(1)</sup>	60,00 €
2 <sup>ème</sup> assuré	35,00 €

<sup>(1)</sup> Tarif soumis à TCA & TVA, VolAssurPro est un contrat d'assurance collective à adhésion individuelle souscrit auprès de HSBC Assurances IARD et de Juridica, entreprises régies par le Code des Assurances et auprès de CIMS Limited. Dans la limite des dispositions prévues par la notice d'information.

### → SERVICE D'ENCAISSEMENT PAR CARTES BANCAIRES

Commission par transaction : consulter votre conseiller

### → SYSTÈME DE PAIEMENT EN TROIS FOIS

Frais d'abonnement annuel	25,00 €
---------------------------	---------

### → MONNAIE FIDUCIAIRE

Frais de comptage monnaie métallique	1 % des sommes remises
Frais de comptage billets de banque	0,10 % des sommes remises

### → RELEVÉS DE COMPTE

Mensuel	gratuit
Relevé à la demande au guichet	3,60 €

Autre périodicité (par relevé)	1,67 €
Duplicata relevé de compte < 1 an	1,80 € TVA
Duplicata relevé de compte > 1 an	2,76 € TVA

## SERVICES TELEMATIQUES

### → TELETRANSMISSION

Service télétransmission (hors commission à la ligne) Abonnement mensuel	58,00 € TVA
---	-------------

L'abonnement permet l'accès à de nombreuses prestations comportant une commission de service propre précisée dans la rubrique correspondante.

### → MINITEL : VIDEOCHAIX

Abonnement mensuel	16,00 € TVA
--------------------	-------------

(consultation des comptes, mouvements, recherche de mouvements pour tous les comptes, virement de compte à compte)

### → TELEPROCEDURES (Certificat CertEurope et Elys Certification)

1 certificat numérique	41,50 € TVA
2 certificats numériques	80,00 € TVA
3 certificats numériques	110,00 € TVA
certificat numérique suivant	30,00 € TVA

### → INTERNET

Abonnement mensuel :	
- Chaixnet Consultation	2,00 € TVA
- Chaixnet Pro (Suivi des opérations + Virements)	13,50 € TVA
Options complémentaires à Chaixnet Pro :	
. Chaixnet Pro Plus (LCR + Avis de Prélèvements)	16,00 € TVA
. Chaixnet Fichiers (Transferts de fichiers)	20,00 € TVA
- Chaixnet COMEX (Virements Internationaux et Crédits Documentaires)	10,00 € TVA
Frais de réfection Carte Keypass	4,31 € TVA

## PORTEFEUILLE COMMERCIAL

### → ENCAISSEMENT

(crédit valeur 4 jours calendaires après échéance avec un minimum de 10 jours)

Remise de lettre de change relevé (LCR) ou de billet à ordre relevé (BOR)

Commission de bordereau par remise	2,50 €
Commission de service	
- support papier	par effet 4,00 €
- support magnétique : 7,50 € par support remis	et par effet 0,50 €
- télétransmission/ transfert de fichiers	par effet 0,42 €
- internet	par effet 0,42 €

### → INTERVENTIONS DIVERSES SUR EFFETS

Frais pour impayés sur remises d'effets	13,50 €
Rejet LCR/BOR domiciliés sur nos caisses	13,50 €

Envoi à l'acceptation	15,50 €
Réclamation / prorogation	15,50 €
Changement de domiciliation	15,50 €
Avis de sort (+ éventuellement frais de communication)	15,50 €
Restitution LCR impayée	8,00 €

## AUTRES SERVICES / AUTRES FRAIS

### → CESSIIONS DE CREANCES DANS LE CADRE DE LA LOI DAILLY

Mise en place Convention Dailly	50,00 €
Commission de bordereau par remise	2,50 €
Commission de service par facture	6,00 €
Notification (par créance)	19,00 €

### → RECHERCHES ET OPERATIONS DIVERSES

Frais de recherche fondée sur autorisation de prélèvement et virement	gratuit
Autres frais de recherche d'un document <i>(pour les recherches importantes, facturation en fonction des démarches à accomplir, devis possible sur demande)</i>	12,54 € TVA
Emission d'un chèque de banque	21,40 €
Chéquier, envoi en recommandé (en sus des frais réels)	4,60 € TVA
Opposition sur chèque	15,30 €
Opposition sur chéquier	maxi 39,70 €
Demande des commissaires aux comptes (lettre de circularisation)	40,00 € TVA
Attestations diverses	13,80 € TVA
Compte inactif (commission annuelle sur compte sans mouvement)	85,00 €
Lettre relance compte débiteur	27,25 €
Actifs en déshérence	93,60 €

### → COFFRES FORTS

Location coffres forts :	
- petit modèle 12 dm <sup>2</sup>	77,26 € TVA
- moyen modèle 17 dm <sup>2</sup>	110,95 € TVA
- grand modèle 22 dm <sup>2</sup>	197,49 € TVA
- caution déposée à la signature du contrat (non taxable)	300,00 €
Effraction coffres forts	réel

### → INCIDENTS LIES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE

Frais de traitement exceptionnel perçus par écriture générant un solde débiteur non autorisé	12,60 €
- maxi par jour	37,80 €
- maxi par mois	264,60 €
Procédure civile d'exécution - Avis à tiers détenteur - Saisie attribution	103,00 €
Chèque revenant impayé pour absence ou insuffisance de provision	gratuit
Chèques rejetés pour absence ou insuffisance de provision ≤ 50 €	30,00 €
Chèques rejetés pour absence ou insuffisance de provision > 50 €	
- frais par chèque impayé	50,00 €
- frais par lettre d'injonction avec AR	forfait

- frais de certificat de non paiement	forfait
- blocage de provision	forfait
Commission d'interdiction bancaire (externe)	<b>34,80 €</b>
Avis de prélèvement ou TIP rejeté sans provision	<b>20,00 €</b>

## PRINCIPALES CONDITIONS D'ARRETES ET TAUX DES CREDITS

### → TENUE DE COMPTE

Commission forfaitaire gestion de compte perçue/trimestre (à compter du 1 <sup>er</sup> mois du trimestre civil)	<b>45,00 €</b>
---	----------------

### → TAUX DES CREDITS

La Banque Chaix applique des majorations à un index (Taux de base Banque Chaix ou autre Taux monétaire de référence) en fonction de la nature du crédit, de la structure financière de l'entreprise, de l'importance du chiffre d'affaires traité et de l'appréciation du risque qu'elle présente.

### → FRAIS DE DOSSIERS DE CREDIT

Frais de mise en place ou de renouvellement de dossier (crédit court terme)	<b>75,00 €</b>
Frais de demande de concours exceptionnels	<b>30,00 €</b>
Frais de confirmation sur concours court terme	<b>30,00 €</b>
Frais de mise en place de dossier *	<b>0,50% du capital</b>
Frais de réaménagement	<b>75,00 €</b>
Vie du prêt : renégociation des conditions	<b>75,00 €</b>
Frais de décompte remboursements anticipés	<b>30,00 €</b>

\* avec minimum 150 €

### → ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE

Frais d'acte :	
- caution usuelle	<b>31,20 €</b>
- caution nécessitant un acte spécial	<b>60,00 €</b>
Commission d'engagement :	
aval, du croire, caution ordinaire, caution fiscale (commission perçue trimestriellement et d'avance à chaque trimestre civil) :	<b>2 % l'an maximum</b>

### → AUTRES FRAIS

Frais d'information de caution	<b>30,40 €</b>
- si plus de 3 cautions	<b>91,20 €</b>
Mainlevée partielle ou totale d'hypothèque	<b>39,10 €</b>
Duplicata tableau d'amortissement	<b>10,50 €</b>
Mainlevée partielle ou totale de garantie	<b>39,10 €</b>

### → PRINCIPALES CONDITIONS D'ARRETES (par trimestre)

Intérêts débiteurs : les intérêts débiteurs sont calculés en fonction d'un index (taux de base de la Banque Chaix ou autre taux monétaire de référence) majoré d'un complément selon les caractéristiques du compte et les garanties.

- commission de mouvement \* : de 0,275% à 0,50% maxi  
(calculée sur le total des mouvements de capitaux enregistrés au débit du compte)
- commission de plus fort découvert : 0,20%  
(calculée sur le plus fort découvert de chaque mois du trimestre)

- commission d'immobilisation, par mois : 0,10% (même base de calcul que la commission de plus fort découvert)		
- commission de dépassement : 3% (majoration du taux appliqué sur les utilisations dépassant l'autorisation)		
- commission sur opérations *		
(calculée en fonction du nombre et de la nature des opérations enregistrées sur le compte)		
- commission de fusion de compte	<b>16,00 €</b>	TVA
- édition ticket d'agios, échelles d'intérêt	<b>3,18 €</b>	TVA

\* réduction éventuelle pouvant aller jusqu'à l'exonération totale en fonction des positions créditrices du compte.

## → ACTES DE GARANTIE

Frais de constitution des actes / Nantissement de fonds de commerce	<b>260,10 €</b>
Frais de constitution des actes / Nantissement de matériel	<b>260,10 €</b>
Frais de constitution des actes / Groupe de véhicules	<b>125,00 €</b>
Frais de greffe (forfait)	<b>268,00 €</b>

## OPERATIONS SUR TITRES ET BOURSE

### Droits de garde sur titres en dépôt

Commission proportionnelle 0,20 % de la valeur des titres au 31/12 de chaque année, dégressive par tranche :

- jusqu'à 95 000 euros = 0,20 %
- de 95 001 à 190 000 euros = 0,10 %
- au-delà = 0,05 %

Commission fixe par ligne		
- titres au porteur	<b>5,32 €</b>	TVA
- titres nominatifs	<b>8,42 €</b>	TVA
- titres étrangers non cotés en France	<b>101,00 €</b>	TVA
- or (métal)	<b>120,80 €</b>	TVA

Minimum de droits de garde		
- valeurs cotées en France	<b>23,49 €</b>	TVA
- valeurs étrangères non cotées en France	<b>104,42 €</b>	TVA

Coupons	<b>gratuit</b>
Remboursement de titres amortis	<b>gratuit</b>

Transfert de titres, par ligne valeur		
Sur compte Banque Chaix		
- par ligne de titres	<b>10,87 €</b>	TVA
. minimum par compte	<b>21,74 €</b>	TVA

Sur un compte dans un autre établissement		
- titres cotés en France (par ligne de titres)	<b>18,39 €</b>	TVA
- titres non cotés en France par ligne de titres	<b>56,86 €</b>	TVA
. minimum par compte	<b>83,61 €</b>	TVA

OPC non SICOVAM	<b>102,84 €</b>	TVA
-----------------	-----------------	-----

Opérations de bourse sur montant brut négociation :

Actions :		
- au comptant : 1,55%		
- par internet Chaixbourse : 1,085%		

Obligations :		
- ordre < 15 245 € : 0,96%		
- ordre > 15 245 € : 0,48%		

Minimum de perception par ligne	<b>23,46 €</b>
Ordre transmis par Internet	<b>16,42 €</b>

Bourse étrangère : 2,39 %	
- minimum hors frais de broker et correspondants	<b>102,03 €</b>
Opérations sur titres : par opération dénouée	<b>11,12 €</b> <span>TVA</span>
Frais sur négociations d'OPC	
- OPC proposé par la Banque Chaix (hors droits d'entrée)	<b>gratuit</b>
- autres OPC	<b>32,70 €</b>
Relevés titres à la demande	<b>13,38 €</b> <span>TVA</span>
Imprimés fiscaux (IFU, historique fiscal) par année demandée	<b>19,23 €</b> <span>TVA</span>
Frais de recherche sur opération titres sur devis	mini <b>42,64 €</b>
Frais de réclamation non fondée	fixe <b>50,17 €</b>

## OPERATIONS A DESTINATION DE L'ETRANGER

→ **VIREMENTS "TRANSFRONTALIERS"** émis en euros vers un pays de l'EEE (Espace Economique Européen) et comportant les coordonnées correctes du bénéficiaire (BIC + IBAN)

L'option de frais retenue est obligatoirement l'option SHARE (frais partagés).

Ces opérations font l'objet de délais d'exécution définis : crédit à l'établissement bénéficiaire au plus tard 3 jours ouvrés après acceptation de l'ordre.

- commission de transfert	forfait	<b>3,20 €</b>
- commission transfert internet et télétransmission		<b>0,18 €</b>
- commission de réparation	forfait	<b>15,00 €</b>

→ **VIREMENTS "INTERNATIONAL"** émis en euros hors EEE ou en devises quel que soit le pays

Commission de transfert : 1‰	mini	<b>16,50 €</b>
Frais option OUR		<b>réel</b>
Commission transfert internet et télétransmission : 0,7‰	mini	<b>11,55 €</b>

→ **CHEQUE EMIS**

Chèque émis pour un bénéficiaire étranger : 1‰	mini	<b>16,50 €</b>
--	------	----------------

→ **DETAXE A L'EXPORTATION**

Forfait		<b>20,00 €</b>
---------	--	----------------

## OPERATIONS RECUES DE L'ETRANGER

→ **VIREMENTS "TRANSFRONTALIERS"** en euros en provenance de l'EEE et comportant les coordonnées correctes du bénéficiaire (BIC + IBAN)

Commission "transfrontalier" reçu		<b>gratuit</b>
-----------------------------------	--	----------------

→ **VIREMENTS "INTERNATIONAL"** en euros reçu d'un pays hors EEE ou en devises quel que soit le pays

Commission virement reçu	forfait	<b>14,25 €</b>
Frais bénéficiaire		<b>réel</b>

## → CHEQUES PAYABLES A L'ETRANGER

Remise (sauf bonne fin)	
- commission d'encaissement : 1‰	mini <b>15,30 €</b>
Remise pour crédit après encaissement	
- commission d'encaissement : 1‰	mini <b>27,00 €</b>
Frais de port	<b>réel</b>
Frais de relance sur avis de sort	forfait <b>4,80 €</b>
Commission sur impayé	forfait <b>43,00 €</b>
Frais du correspondant	<b>réel</b>
Commission de change quand le chèque est libellé dans une autre devise que EUR : voir frais et commissions diverses.	

## → PAIEMENT ET ENCAISSEMENT D'EFFETS ETRANGERS

Commission de service	
Remise simple : 1‰	mini <b>22,00 €</b>
Remise documentaire : 2‰	mini <b>41,50 €</b>
Manipulations diverses par dossier (acceptation, aval, prorogation, impayé)	forfait <b>43,00 €</b>
Frais de relance sur avis de sort	forfait <b>4,80 €</b>
Commission de dossier export	forfait <b>14,25 €</b>
Frais de port et de swift	<b>25,00 €</b>

## → CREDITS DOCUMENTAIRES IMPORT

Commission de préavis	forfait <b>57,00 €</b>
Commission ouverture par trimestre indivisible (non taxable) : 0,25%	mini <b>90,00 €</b>
Commission modification (non taxable) : 0,25%	mini <b>90,00 €</b>
Commission de levée de documents : 0,125 %	<b>75,00 €</b>
Commission de paiement différé par mois indivisible (non taxable) 0,083%	mini <b>65,00 €</b>
Commission de non réalisation	forfait <b>80,00 €</b>
Commission ouverture Stand By : 2% par an	mini <b>110,00 €</b>
Frais de port et de swift	<b>25,00 €</b>

## → CREDITS DOCUMENTAIRES EXPORT

Ouverture, commission :	
- de transmission	forfait <b>88,00 €</b>
- de notification : 1‰	mini <b>88,00 €</b>
- de confirmation : nous consulter	
Commission de modification : 1‰	mini <b>75,00 €</b>
Utilisation, commission (non taxable)	
- d'acceptation : 1‰	mini <b>75,00 €</b>
- de négociation : 1‰	mini <b>75,00 €</b>
Paiement, commission	
- commission sur irrégularités	forfait <b>55,00 €</b>
- commission de paiement : 1‰	mini <b>75,00 €</b>
- levée des documents : 1,5‰	mini <b>100,00 €</b>
Commission de non réalisation	forfait <b>65,00 €</b>
Frais de port et de swift	<b>25,00 €</b>

## FRAIS ET COMMISSIONS SUR AUTRES OPERATIONS ETRANGER

Commission de change (non taxable)

Concerne toutes les opérations nécessitant une intervention sur le marché des devises, barème dégressif :

- jusqu'à 75 000 € : 0,5‰ mini **13,50 €**

- de 75 000 à 150 000 € : 0,25‰

- au delà de 150 000 € : 0,125‰

Frais de tenue de compte en devises prélevés / compte en devise forfait **35,00 €**

Commission de manipulation sur opération de change manuel (non taxable) :

- billets et chèques de voyage : 3% mini **6,00 €**

Commission de mise à disposition de fonds forfait **60,00 €**

Commission d'intervention ( Banque de France, Direction Trésor, transitaires) :

- forfait **55,00 €** TVA

- frais de port **réel**

Frais prélevés par les correspondants sur toutes les opérations **réel**

Renseignements commerciaux forfait **36,00 € + frais du correspondant** TVA

Commissions sur opérations financières (Terme, Prêt, Emprunt) forfait **32,29 €**

Commissions de levée anticipée ou prorogation forfait **31,00 €**

Blocage irrévocable de fonds forfait **45,00 €**

Bon de cession pour absence de documents forfait **40,00 €**

Commission d'intervention sur marchandises forfait **55,00 €** TVA

Copie swift / Confirmation / Ordre tardif forfait **13,16 €**

Frais de recherche auprès des correspondants **réel**

### → DATES DE VALEUR

Virement émis, débit client (*J= jour d'exécution au siège*) **J**

Virement reçu, crédit client :

- en EUR **J**

- en devises **J+2 ouvrés**

*(J= jour de réception des fonds à la Banque Chaix ou chez son correspondant à l'étranger)*

Remise chèques

Crédit client immédiat sauf bonne fin sur\* :

- devise EUR sur zone euro **J+7 calendaires**

- autres devises et devises EUR hors zone euro **J+10 calendaires**

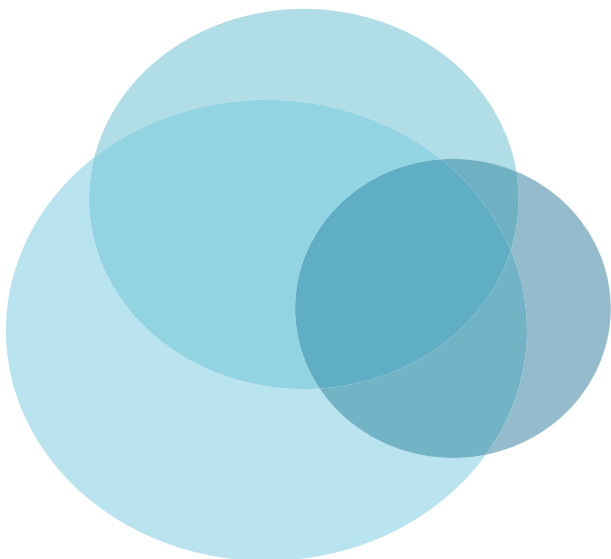
Crédit client après encaissement sur pays à risques (nous consulter)

- devise EUR **J+1 ouvré**

- autres devises **J+2 ouvrés**

*(J étant jour de réception des fonds à nos caisses)*

\* pour des raisons réglementaires, la banque se réserve le droit de procéder à l'encaissement de tout chèque en crédit après encaissement.



Société anonyme au capital de 11 570 592 euros - SIREN 542 620 224 - RCS Avignon  
Banque et société de courtage en assurance immatriculée auprès de l'ORIAS  
(Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance – [www.orias.fr](http://www.orias.fr))  
sous le n° 07 022 846

Siège social : 43 cours Jean Jaurès - BP 353 - 84027 Avignon Cedex 1  
Tél. : 04 90 27 27 27 - Fax : 04 90 14 99 99

[www.banque-chaix.fr](http://www.banque-chaix.fr)