

Conditions tarifaires applicables aux principales opérations des Entreprises et Institutionnels au 1^{er} avril 2020.

Entreprises et Institutionnels



Ma vie. Ma ville. Ma banque.

INTRODUCTION

Cette brochure reprend les conditions tarifaires applicables aux opérations les plus courantes réalisées par les entreprises et les institutionnels.

Elles sont susceptibles d'être modifiées à tout moment. Toute modification fera l'objet d'une information préalable dans les conditions légales et réglementaires en vigueur.

Les commissions indiquées dans ce document sont exprimées hors taxe. Il s'y ajoute, lorsqu'elle est due, la TVA au taux en vigueur à la date de l'opération.

Les commissions soumises à la TVA sont signalées par un renvoi en bas de page.

Les dates de valeur sont un élément de facturation des opérations auxquelles elles se rapportent.

Le symbole @ désigne les opérations qui peuvent ou doivent être associées à l'un de nos services de banque en ligne dont les tarifs, et les fonctions succinctement résumées, figurent pages 30 à 35.

N'hésitez pas à contacter votre interlocuteur habituel pour toute précision ou rendez-vous sur **www.LCL.fr>entreprises**

ARRÊTÉ ET GESTION DU COMPTE

| | |
|-------------------|------|
| Arrêté de compte | P. 4 |
| Relevé de compte | P. 4 |
| Autres opérations | P. 5 |

CASH MANAGEMENT

| | |
|-------------------------------------|------|
| Centralisation de trésorerie France | P. 6 |
| Cash management international | P. 7 |

**MOYENS ET SERVICES DE PAIEMENT
EN EURO AU SEIN DE L'EEE**

| | |
|-----------------------------|-------|
| Versements et encaissements | P. 8 |
| Retraits et paiements | P. 10 |

COMMERCE INTERNATIONAL

| | |
|---|-------|
| Opérations de change | P. 14 |
| Règlements en provenance de l'étranger | P. 15 |
| Paievements à destination de l'étranger | P. 16 |
| Opérations à l'exportation | P. 17 |
| Opérations à l'importation | P. 19 |
| Garanties internationales | P. 20 |

SERVICES MONÉTIQUES

| | |
|--|-------|
| Cartes bancaires | P. 22 |
| Services d'encaissement de transaction par carte | P. 22 |

SERVICES DE BANQUE EN LIGNE

| | |
|---------------------------------------|-------|
| LCLENTREPRISES Gamme Internet | P. 24 |
| LCLENTREPRISES Gamme Télétransmission | P. 26 |

OPÉRATIONS SUR TITRES

| | |
|--|-------|
| Bourse France | P. 28 |
| Bourse étranger | P. 28 |
| Souscription d'actions de SICAV ou de parts de FCP non domiciliés chez LCL | P. 28 |
| Relevé de valeurs mobilières | P. 29 |
| Droits de garde | P. 29 |

AUTRES SERVICES

| | |
|---|-------|
| Financements à court, moyen et long terme | P. 30 |
| Gestion des cessions de créances professionnelles (Daily) | P. 30 |
| Caution, garantie et aval France | P. 31 |
| Divers | P. 31 |

| | |
|------------------|-------|
| GLOSSAIRE | P. 33 |
|------------------|-------|

| | |
|---------------------------|-------|
| RÉSOUTRE UN LITIGE | P. 37 |
|---------------------------|-------|



ARRÊTÉ ET GESTION DU COMPTE

ARRÊTÉ DE COMPTE

Un arrêté de compte est réalisé à la fin de chaque trimestre ou mois civil. Il calcule, s'il y a lieu, les intérêts et commissions liés à l'utilisation d'une facilité de caisse ainsi que les commissions associées à la tenue du compte.

Intérêts et commissions

CONDITIONS COURT TERME

| | |
|--|---|
| Intérêts créditeurs | Nous consulter |
| Intérêts débiteurs | Ils sont calculés en appliquant le taux d'intérêt conventionnel à la somme des "nombres débiteurs" définis comme les soldes débiteurs multipliés par leur durée en jours rapportée à 360 jours. En l'absence de découvert autorisé ou au delà du découvert accordé, les intérêts débiteurs sont calculés sur la base du taux maximum réglementaire autorisé. |
| Commission du plus fort découvert | Min. : 0,06 % sur le plus fort découvert de chaque mois Max. : 100 % des intérêts débiteurs du mois |

L'utilisation d'une facilité de caisse est subordonnée à une autorisation préalable de LCL.

GESTION DU COMPTE

| | |
|--|--|
| Commission de mouvement | De 0,71 ‰ à 2 ‰ sur les mouvements de capitaux enregistrés au débit du compte Min. : 15,00 € par mois |
| Commission de tenue de compte (euro ou devise) | Min. : 30,00 € (ou contre-valeur) par compte et par mois |
| Commission de gestion de trésorerie centralisée | 93,00 € par compte et par arrêté |

RELEVÉ DE COMPTE⁽¹⁾

Commission mensuelle pour 1 exemplaire de relevé

Relevé de compte papier sans option de présentation

- Mensuel
- Hebdomadaire ou décadaire
- Hebdomadaire ou décadaire avec récapitulatif mensuel
- Quotidien
- Quotidien avec récapitulatif mensuel
- Quotidien avec récapitulatif décadaire

Sans frais

| |
|---------|
| 9,80 € |
| 17,00 € |
| 46,50 € |
| 51,50 € |
| 58,50 € |

⁽¹⁾ Commission mensuelle pour un exemplaire de relevé. Chaque édition supplémentaire est soumise au même tarif que le premier exemplaire.

RELEVÉ DE COMPTE⁽¹⁾

Commission mensuelle pour 1 exemplaire de relevé

Relevé de compte sur www.LCL.fr>entreprises

sans option de présentation option zéro papier et zéro papier accompagné⁽²⁾

- Mensuel
- Hebdomadaire ou décadaire
- Hebdomadaire ou décadaire avec récapitulatif mensuel
- Quotidien
- Quotidien avec récapitulatif mensuel
- Quotidien avec récapitulatif décadaire

| Sans frais | @ |
|------------|---|
| 3,10 € | |
| 4,60 € | |
| 15,00 € | |
| 16,50 € | |
| 17,55 € | |

Relevé de compte sur www.LCL.fr>entreprises

sans option de présentation option plus papier⁽³⁾

- Mensuel
- Hebdomadaire ou décadaire
- Hebdomadaire ou décadaire avec récapitulatif mensuel
- Quotidien
- Quotidien avec récapitulatif mensuel
- Quotidien avec récapitulatif décadaire

| Sans frais | @ |
|------------|---|
| 12,90 € | |
| 21,60 € | |
| 61,50 € | |
| 68,00 € | |
| 76,05 € | |

Synthèse d'activité mensuelle⁽⁴⁾

Récapitulatif synthétique des mouvements confiés sur 12 mois glissants

4,75 €

AUTRES OPÉRATIONS

Commission par opération

Opération entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte et nécessitant un traitement particulier

50,00 € par intervention

Frais pour comptes inactifs⁽⁵⁾

30,00 € par an à concurrence du solde disponible sur le compte

Fermeture de compte

225,00 €

Ouverture et gestion de dossier contentieux⁽⁶⁾

106,00 €

Frais par saisie-attribution, saisie conservatoire

130,00 €

Frais par saisie administrative à tiers détenteur* :

10% du montant dû⁽²⁾

Modification des délégations de pouvoirs

- avec document LCL
- avec document non LCL

| | |
|---------|-----------------|
| 15,80 € | par mandataire |
| 38,00 € | par procuration |

Dépôt de capital pour création d'entreprise

138,00 €

Dépôt pour augmentation de capital

69,00 €

(1) Commission mensuelle pour un exemplaire de relevé. Chaque édition supplémentaire est soumise au même tarif que le premier exemplaire.

(2) Les documents sont mis à disposition uniquement par internet (zéro papier) + envoi par courrier pendant 3 mois (zéro papier accompagné).

(3) Les documents sont à la fois mis à disposition sur internet et envoyés par courrier. (4) Récapitulatif synthétique des mouvements confiés sur 12 mois glissants.

(5) Comptes inactifs au sens de l'article L.312-19 du Code Monétaire et Financier. Le montant des frais et commissions prélevés annuellement par compte est fixé conformément au décret n° 2015-1092 du 28 août 2015 pris en application de l'article R.312-19 du Code Monétaire et Financier. (6) Dans la limite d'un plafond de 100,00 euros en vertu du décret n°2018-1118 du 10 décembre 2018. * Commission soumise à TVA



CASH MANAGEMENT

CENTRALISATION DE TRÉSORERIE FRANCE

| Facturation des services | |
|---|----------------|
| RAF – Remontée automatique de fonds <i>Remontée/nivellement <u>comptable</u> de fonds depuis des comptes participants vers un compte centralisateur</i> | Nous consulter |
| REV – Remontée en valeur <i>Remontée/nivellement <u>en valeur</u> de fonds depuis des comptes participants vers un compte centralisateur</i> | |
| • Mise en place du service | |
| - REV "directe" | Nous consulter |
| - REV "indirecte" (avec comptes miroirs) | Nous consulter |
| • Fonctionnement du service | |
| - Option REV "soldes" | Nous consulter |
| - Option REV "mouvements" | Nous consulter |
| - Option REV "écritures" | Nous consulter |
| • Services d'aide au suivi et à la comptabilisation des écritures de centralisation | Nous consulter |

CASH MANAGEMENT INTERNATIONAL

LCL vous accompagne dans votre développement à l'étranger avec la gamme de cash management international.

| Facturation des services | |
|---|------------------|
| Gestion des comptes à l'étranger <i>Ouverture de compte, conditions de fonctionnement. LCL s'occupe pour vous des démarches à effectuer.</i> | Nous consulter |
| Consultation des comptes à l'étranger <i>Mise à disposition quotidienne des relevés de comptes étrangers et/ou des opérations en cours de journée. Vous choisissez le niveau d'information souhaité.</i> | Nous consulter |
| Gamme transactionnelle complète <i>Du simple virement au moyen de paiement spécifique au pays, choix de vos transactions par pays.</i> | Nous consulter |
| Services de communication bancaire (Internet, SWIFTNet ...) <i>Consultation de comptes, initiation de paiements, transmission d'instructions. LCL s'adapte à votre environnement informatique et / ou met à votre disposition les outils nécessaires.</i> | Nous consulter @ |
| Centralisation de trésorerie <i>Remontée/nivellement des comptes étrangers. De la prise en charge des opérations initiées par vos soins à la centralisation automatique jusqu'à l'optimisation de votre trésorerie en fonction de vos choix.</i> | Nous consulter |

LCL construit avec vous une solution de cash management international sur mesure et la fait évoluer en fonction de votre développement.

À chaque étape de votre projet, une équipe de spécialistes est à votre service, de la mise en place de votre solution de cash management international jusqu'au suivi quotidien de vos opérations.

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.



VERSEMENTS ET ENCAISSEMENTS

| | Commission par opération | Date de valeur |
|---|--|--|
| ESPÈCES | | |
| Versement | Sans frais | Date d'enregistrement du dépôt |
| Carte d'accès aux automates (Carte Libre Ecran) | Sans frais | |
| CHÈQUE | | |
| Remise de chèque <ul style="list-style-type: none">• Classique• En Image Chèque Client (ICC) | <div>Min : 0,20 € Max : 2,00 €</div> } par remise <div>+ Min : 0,02 € Max : 0,20 €</div> } par chèque Nous consulter | Date de remise + 1 jour ouvré Facturation mensuelle ou trimestrielle |
| Commande de bordereaux de remise chèque personnalisés | Nous consulter | |
| Chèque revenu impayé <ul style="list-style-type: none">• Motif "sans provision"(ICC)• Autre motif• Commission d'envoi d'avis "chèque impayé" | @ Sans frais 23,00 € 2,45 € | |
| Représentation systématique des chèques impayés | Nous consulter | |

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.

* EEE : Pays de l'Union Européenne (UE) 28 pays (Allemagne, Autriche, Belgique, Bulgarie, Chypre, Croatie, Danemark, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Irlande, Italie, Lettonie, Lituanie, Luxembourg, Malte, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République Tchèque, Roumanie, Royaume-Uni, Slovaquie, Slovénie, Suède) et Islande, Liechtenstein, Norvège.

VERSEMENTS ET ENCAISSEMENTS

| Commission par opération | | Date de valeur |
|--|---|---|
| EFFET DE COMMERCE (LCR/BOR) | | |
| Remise d'effet ⁽¹⁾ <ul style="list-style-type: none">• Ebics profil TS• Internet / Ebics profil T⁽²⁾• Papier | 4,80 € par remise + 0,57 € par effet 4,80 € par remise + 0,57 € par effet 16,00 € par remise + 5,90 € par effet | Date de l'échéance (reportée s'il y a lieu) + 4 jours calendaires |
| Effet revenu impayé | 17,50 € @ | |
| Événement sur effet <i>Prorogation, réclamation, modification, avis de sort, envoi à l'acceptation...</i> | 23,50 € + frais réels | |
| VIREMENT | | |
| Virement SEPA reçu | Sans frais @ | Date de réception des fonds par la banque |
| Virement reçu d'un pays de l'EEE <i>(A l'exclusion du virement SEPA)</i> | 17,50 € @ | |
| PRÉLÈVEMENT SEPA | | |
| Remise de prélèvement SEPA Core | | |
| • Ebics profil TS | 0,45 € par prélèvement | Date de l'échéance (reportée s'il y a lieu) = date de règlement interbancaire |
| • Internet / Ebics profil T signée électroniquement | 0,45 € par prélèvement | |
| • Internet / EBICS profil T non signée ⁽²⁾ | 6,35 € par remise + 0,49 € par prélèvement | |
| Remise de prélèvement SEPA interentreprises (B2B) | | |
| • Ebics profil TS | 0,54 € par prélèvement | Date de l'échéance (reportée s'il y a lieu) = date de règlement interbancaire |
| • Internet / Ebics profil T signée électroniquement | 0,54 € par prélèvement | |
| • Internet / EBICS profil T non signée ⁽²⁾ | 6,35 € par remise + 0,59 € par prélèvement | |
| Prélèvement SEPA revenu impayé | 17,50 € @ | Date de règlement interbancaire |

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.

(1) Lorsque les effets sont pris à l'escompte, des agios sur un minimum de 10 jours sont perçus indépendamment des commissions reprises dans cette rubrique. Le minimum forfaitaire de ces agios est fixé à 6,50 € par effet.

(2) Les remises non signées électroniquement nécessitent l'envoi d'un bon à exécuter sous forme papier



RETRAITS ET PAIEMENTS

| | Commission par opération | Date de valeur |
|---|--|---------------------------------|
| ESPÈCES | | |
| Retrait d'espèces en agence avec chéquier | Sans frais sauf conditions particulières | Date de retrait |
| Retrait d'espèces dans un automate LCL | Sans frais | Date de retrait |
| Echange et commande de monnaie pour les clients et les non-clients <i>(aux guichets LCL ou dans les distributeurs de rouleaux de monnaie)</i> | Nous consulter | |
| CHÈQUE | | |
| Paiement de chèque ou de lettre-chèque | Sans frais sauf conditions particulières | Date de l'échange interbancaire |
| Sécurisation de chèque ou de lettre chèque émis | | |
| • Relevé enrichi | Nous consulter | |
| • Rapprochement par la banque | Nous consulter | |
| Commande de chèque ou de lettre chèque | | |
| • Vierge | Sans frais | |
| • Personnalisée | Nous consulter | |
| Commande de chéquier | | |
| • Délivrance de chéquier en euro | Sans frais | |
| • Renouvellement automatique de chéquier | Sans frais | |
| • Envoi en recommandé de chéquier à la demande du client* | 3,47 € + frais postaux | |
| • Frais de destruction de chéquier <i>Conservé à l'agence et non réclamé au-delà de 6 semaines. Hors renouvellement automatique</i> | 4,60 € | |

* Commission soumise à TVA

RETRAITS ET PAIEMENTS

| | Commission par opération | Date de valeur |
|--|---|-------------------|
| CHÈQUE (suite) | | |
| Commande de chèque de banque | 26,00 € | |
| Opposition sur chèque ou chèque | 25,00 € par opposition et par an | |
| Formule de chèque non normalisée | 85,00 € | |
| Incident sur fonctionnement de compte | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Lettre d'information préalable pour chèque sans provision non rejeté • Chèque impayé pour défaut de provision⁽¹⁾ <ul style="list-style-type: none"> - Forfait par chèque inférieur ou égal à 50 € - Forfait par chèque supérieur à 50 € | 15,00 € par lettre 30,00 € Forfait incluant : <ul style="list-style-type: none"> • lettre d'information préalable • frais d'ouverture de dossier • frais par chèque impayé • frais de lettre d'injonction • délivrance d'un certificat de non-paiement • constitution de provision bloquée affectée • frais postaux 50,00 € | |
| Déclaration Banque de France pour chèque payé pendant la période d'interdiction bancaire | 27,00 € | |
| EFFET DE COMMERCE (LCR/BOR) | | |
| Païement d'effet | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Avec "OPTER", service optionnel de paiement sauf désaccord <ul style="list-style-type: none"> - Conformément à l'option choisie - Sur instruction spécifique contraire à l'option choisie : <ul style="list-style-type: none"> > instruction sur support papier * > instruction sur support électronique • Sans "OPTER" <ul style="list-style-type: none"> - Echéance avisée - Echéance non avisée | Sans frais 1,40 € par instruction Sans frais @ Sans frais 27,50 € par échéance ⁽²⁾ | |
| Effet impayé pour défaut de provision | 29,00 € | |

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.

* Commission soumise à TVA

(1) Décret du 15/11/2007 relatif au plafonnement des frais bancaires applicables aux incidents de paiements

(2) À cette commission s'ajoute une commission par effet impayé en cas de rejet d'effet pour défaut de provision.



RETRAITS ET PAIEMENTS

| | Commission par opération | Date de valeur |
|--|--|---|
| VIREMENT | | |
| Virements multi-bénéficiaires SEPA | | |
| • Ebics profil TS | 0,22 € par virement | Date d'exécution |
| • Internet / Ebics profil T signés électroniquement | 0,22 € par virement | |
| • Internet / Ebics profil T non signés ⁽¹⁾ | 6,35 € par remise + 0,27 € par virement | |
| • Papier | 22,00 € par remise + 5,50 € par virement | |
| Virement mono-bénéficiaire internet SEPA | | |
| • en faveur LCL | Sans frais | Date d'exécution |
| • Signé électroniquement en faveur confrère | 0,24 € | |
| • Non signé en faveur confrère | 2,75 € | |
| Virement mono-bénéficiaire papier SEPA | | |
| • en faveur LCL | Sans frais | Date de traitement du virement |
| • en faveur confrère | 6,70 € | Date de traitement du virement = Date d'exécution convenue |
| • Traitement "urgent" | 31,50 € | |
| Virement permanent | 1,25 € | |
| Rejet de virement permanent | Montant de l'ordre de paiement rejeté dans la limite de 20,00 € | |
| Virement à destination d'un pays de l'EEE : <i>virement en euro à l'exclusion du virement SEPA</i> | | |
| • Internet ou télétransmission (Ebics) | Nous consulter | } Date d'envoi des fonds par la banque |
| • Papier : | | |
| - Tranche jusqu'à 75 000 € (ou contre-valeur) | 1,25 ‰ | |
| - Tranche au-dessus de 75 000 € (ou contre-valeur) | 0,75 ‰ | |
| - Minimum de perception | 19,80 € | |
| • Demande de recall suite erreur du client | 0,61 € par opération | |
| Retraitement d'un virement | | |
| • Majoration pour retraitement de virement rejeté : coordonnées absentes, incomplètes ou non-conformes | 13,50 € par correction + prix du virement | Date de traitement du virement |
| • Modification, suppression d'une remise ou d'une opération à la demande du client | 13,50 € par intervention | |

(1) Les remises non signées électroniquement nécessitent l'envoi d'un bon à exécuter sous forme papier.

RETRAITS ET PAIEMENTS

| | Commission par opération | Date de valeur |
|---|--|---------------------------------------|
| VIREMENT RÉGLEMENTAIRE (TVA, URSSAF, CET...) | | |
| Virement réglementaire <ul style="list-style-type: none">• Papier• Internet /Ebics profil T signé électroniquement• Internet /Ebics profil T non signé⁽¹⁾• Ebics profil TS | 35,00 € 15,00 € 19,50 € 15,00 € | Date de traitement du virement |
| Retraitement d'un virement réglementaire <ul style="list-style-type: none">• Majoration pour retraitement de virement rejeté : coordonnées absentes, incomplètes ou non-conformes• Modification, suppression d'une remise ou d'une opération à la demande du client | 13,50 € par correction + prix du virement 13,50 € par intervention | Date de traitement du virement |
| VIREMENT DE TRÉSORERIE | | |
| Virement de trésorerie émis <ul style="list-style-type: none">• Internet / Ebics profil T signé électroniquement Ebics profil TS<ul style="list-style-type: none">- en faveur de LCL- en faveur d'un confrère• Ebics profil T ou Internet non signé⁽¹⁾<ul style="list-style-type: none">- en faveur de LCL- en faveur d'un confrère• Papier (dont ordre téléphonique) | 3,45 € 4,90 € 3,85 € 5,85 € 32,00 € | Date de règlement interbancaire |
| Retraitement de virement de trésorerie <ul style="list-style-type: none">• Majoration pour retraitement de virement rejeté : coordonnées absentes, incomplètes ou non-conformes• Modification, suppression d'une remise ou d'une opération à la demande du client | 13,50 € par correction + prix du virement 13,50 € par intervention | Date de règlement interbancaire |
| PRÉLEVEMENT SEPA | | |
| Paiement Prélèvement SEPA | Sans frais | Date de règlement interbancaire |
| Prélèvement SEPA rejeté pour défaut de provision | Montant de l'ordre de paiement rejeté dans la limite de 20,00 € | |
| Opposition sur Prélèvement SEPA | 16,00 € | |
| Révocation de mandat de paiement SEPA | 16,00 € | |
| Prélèvement SEPA interentreprises (B2B) <ul style="list-style-type: none">• Mise en place d'une autorisation de paiement de prélèvement SEPA Interentreprises (B2B), par autorisation :• Annulation d'une autorisation de paiement de prélèvement SEPA Interentreprises (B2B), par annulation : | 11,20 € 16,00 € | |

(1) Les remises non signées électroniquement nécessitent l'envoi d'un bon à exécuter sous forme papier.



OPÉRATIONS DE CHANGE

| | Commission par opération | Date de valeur |
|--|-----------------------------|----------------|
|--|-----------------------------|----------------|

OPÉRATIONS DE CHANGE AU COMPTANT OU A TERME

Commission de change

- Tranche jusqu'à 75 000 €
(ou contre-valeur)
- Tranche au-dessus de 75 000 €
(ou contre-valeur)
- Minimum de perception

0,50 ‰

0,25 ‰

26,00 €

@

Achat et vente :
date de conversion
monétaire
– 1 jour calendaire
Livraison des devises ou
euros :
après 2 Jours Ouvrés

Événement sur opération de change

Liquidation anticipée, prorogation totale ou partielle...

39,00 €

OPÉRATIONS DE CHANGE SUR VIREMENT INTERNATIONAL ÉMIS OU RECU

Commission de change

- Tranche jusqu'à 75 000 €
(ou contre-valeur)
- Tranche au-dessus de 75 000 €
(ou contre-valeur)
- Minimum de perception

0,50 ‰

0,25 ‰

26,00 €

Achat :
date de conversion
monétaire
Livraison des devises :
après 2 jours ouvrés
Vente :
date de conversion
monétaire
+ 2 jours ouvrés

RÈGLEMENTS EN PROVENANCE DE L'ÉTRANGER

VIREMENT

Virement international reçu

- Virement en euro d'un pays hors de l'EEE
- Virement en devise (à l'exclusion de l'euro)

17,50 €

@

Date de réception des fonds
par la banque pour un
virement sans conversion
monétaire
ou
Date de conversion
monétaire pour un virement
avec conversion monétaire

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.

RÈGLEMENTS EN PROVENANCE DE L'ÉTRANGER

| | Commission par opération | Date de valeur |
|---|--|---|
| CHÈQUE | | |
| Encaissement avec crédit immédiat sauf bonne fin (SBF)⁽¹⁾ <i>Contre-passation au compte de l'encaissement en cas de retour du chèque impayé⁽²⁾</i> | | |
| • Chèque en euro tiré sur un pays de l'UEM ⁽³⁾ | 1,50 ‰ Min. : 23,00 € Max. : 89,00 € | Date de traitement + 6 Jours Ouvrés |
| • Chèque en euro tiré dans un pays hors de l'UEM ⁽³⁾ | | Date de traitement + 11 Jours Ouvrés |
| • Remise de chèques VRAC en euro tirés sur les pays de l'UEM ⁽³⁾ et pays hors de l'UEM ⁽³⁾ | | Date de traitement + 8 Jours Ouvrés |
| • Chèque et traveller libellés dans la monnaie du pays sur lequel ils sont tirés | | Date de traitement + 6 Jours Ouvrés |
| Encaissement avec crédit après encaissement (CAE) - Chèque en devise libellé dans une monnaie différente de celle du pays de paiement ⁽⁴⁾ - Chèque encaissé en CAE sur demande de LCL ou du client ⁽⁴⁾ | 1,50 ‰ Min. 23,00 € Max. : 132,00 € + frais du recouvreur | Date de règlement effectué par le correspondant étranger |
| Événement sur encaissement de chèque | | |
| • Retour impayé, avis de sort ou autres interventions diverses | 52,00 € | |
| • Intervention sur impayé avec protêt (en sus des frais de protêt) | 57,00 € | |
| EFFET SIMPLE | | |
| Encaissement d'effet simple <i>Lettre de change, billet à ordre</i> | 1,50 ‰ par remise Min. 23,00 € Max. : 132,00 € | Date de valeur indiquée par le correspondant + 1 Jour Ouvré + 2 Jours Ouvrés en cas de conversion monétaire |
| Événement sur encaissement d'effet simple | | |
| • Retour impayé, avis de sort ou autres interventions diverses | 52,00 € | |
| • Intervention sur impayé avec protêt (en sus des frais de protêt) | 57,00 € | |

(1) À défaut d'instruction contraire de la part de LCL ou du client pour un crédit après encaissement.

(2) Si opérations en devises, risque de change dû aux variations de cours de la devise concernée.

(3) Union Économique et Monétaire (UEM) : Allemagne, Autriche, Belgique, Chypre, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Irlande, Italie, Lettonie, Luxembourg, Malte, Pays-Bas, Portugal, Slovaquie, Slovénie.

(4) Frais postaux non inclus (variables en fonction du poids et du pays destinataire)



PAIEMENTS À DESTINATION DE L'ÉTRANGER

| | Commission par opération | Date de valeur |
|--|-----------------------------|----------------|
|--|-----------------------------|----------------|

VIREMENT

Virement international émis

- Virement en euro y compris virement vers une banque européenne non adhérente au SEPA
- Virement en devise quelle que soit la destination des fonds.

Tarification identique au "virement à destination d'un pays de l'EEE" et au "retraitement d'un virement" chapitre "Moyens et services de paiement domestique en euro au sein de l'EEE"
> Page 13

Retraitement d'un virement international

CHÈQUE ET EFFET SIMPLE

Paiement de chèque et d'effet simple domicilié chez LCL⁽¹⁾

1,50 ‰
Min. : 39,50 €
Max. : 238,00 €

Date de l'opération
– 1 Jour Ouvré

Événement sur chèque et effet simple⁽¹⁾

- Acceptation, prorogation, avis de sort, recherche de domiciliation
- Retour impayé ou non accepté
- Retour impayé ou non accepté avec protêt

45,00 €
28,00 €
46,00 €

OUVERTURE DE COMPTE À L'INTERNATIONAL

À la demande d'une banque correspondante

- Commission à l'ouverture
Service d'ouverture de compte courant d'entreprise résidente ou non résidente à la demande d'une banque correspondante dans le cadre de la procédure Corporate Account

Nous consulter

Auprès d'une banque correspondante

- Commission à l'ouverture
Service d'ouverture de compte courant d'entreprise résidente ou non résidente auprès d'une banque correspondante dans le cadre de nos partenariats internationaux

Nous consulter

(1) Pour les effets simples et les chèques présentés à l'encaissement par nos correspondants étrangers, une commission d'encaissement est perçue. Cette commission est en principe à la charge du bénéficiaire étranger. Toutefois, en cas d'instruction contraire du correspondant, elle sera supportée par le tiré (effet) ou le tireur (chèque).

OPÉRATIONS À L'EXPORTATION

Commission par opération

ENCAISSEMENT DOCUMENTAIRE EXPORT

@

Encaissement à vue ou à usance

- Via Internet

2,00 ‰

Min.: 56,00 €

Max.: 458,00 €

- Support papier

Min.: 67,00 €

Max.: 515,00 €

} + commission de change éventuelle (Cf page 15)

Événement sur encaissement documentaire

Retour impayé, avis de sort ou autres interventions diverses

Min.: 82,00 €

par intervention

CRÉDIT DOCUMENTAIRE @ ET LETTRE DE CRÉDIT STAND-BY EXPORT

Transmission reçue de la banque de la place

102,00 €

Notification

- Tranche jusqu'à 1 500 000 € (ou contre-valeur)
- Tranche au-dessus de 1 500 000 € (ou contre-valeur)
- Minimum de perception via Internet
- Minimum de perception support papier

1,00 ‰

0,50 ‰

117,00 €

138,00 €

Confirmation

Nous consulter

Acceptation ou engagement de paiement différé

Nous consulter

} Commission en % l'an avec perception minimum, variable selon les pays et la banque émettrice
Perception prorata temporis

Levée de documents

- Pour chaque levée de document
- Par jeu de documents supplémentaires⁽¹⁾

1,50 ‰

Min.: 148,00 €

102,00 €

} + commission de change éventuelle (Cf page 15)

Négociation de documents

- Pour chaque négociation de document

Nous consulter

Intérêts prorata temporis

Min. de perception :

148,00 €

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.

(1) Un jeu comporte au moins une facture et un document de transport.



OPÉRATIONS À L'EXPORTATION

Commission par opération

CRÉDIT DOCUMENTAIRE @ ET LETTRE DE CRÉDIT STAND-BY EXPORT (suite)

| | | |
|---|--|---|
| Interventions diverses <i>Mise en conformité des documents, suivi de règlement...</i> | 113,00 € | Par intervention |
| Modification <ul style="list-style-type: none">• D'un crédit notifié via Internet• D'un crédit notifié support papier• D'un crédit confirmé :<ul style="list-style-type: none">- Augmentation de son montant ou de sa durée- Autre modification | 112,00 € 132,00€ Nous consulter 132,00 € | Par modification Commission de confirmation appliquée sur l'augmentation de montant ou de durée avec perception de minimum |
| Transfert d'un crédit documentaire <ul style="list-style-type: none">• Commission de transfert + Commission d'intervention suivant complexité• Pré-examen de documents | 1,25 ‰ Min.: 372,00 € Max.: 740,00 € Nous consulter | |
| Lettre de Crédit Stand- by Export <ul style="list-style-type: none">• Intervention pour mise en jeu | 1,50 ‰ Min. : 306,00 € | |

PRESTATIONS COMPLEMENTAIRES

| | |
|------------------------|---------|
| Frais de Port* | 28,50 € |
| Frais de SWIFT* | 18,50 € |

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.

* Commission soumise à TVA.

OPÉRATIONS À L'IMPORTATION

| Commission par opération | | |
|---|-----------------------------------|---|
| ENCAISSEMENT DOCUMENTAIRE IMPORT @ | | |
| Encaissement à vue ou à usance | 2,00 ‰ | + commission de change éventuelle (Cf page 15) |
| • Via Internet | Min. : 58,00 € Max. : 590,00 € | |
| • Support papier | Min. : 77,50 € Max. : 670,00 € | |
| Commission de risque en cas d'aval de l'encaissement documentaire | Nous consulter Min. : 128,00 € | |
| Événement sur encaissement documentaire <i>Interventions diverses</i> | Min. : 85,00 € | par intervention |
| CRÉDIT DOCUMENTAIRE IMPORT @ | | |
| Ouverture de crédit | | |
| • via Internet | 214,00 € | |
| • sur support papier | 338,00 € | |
| Commission de risque | Nous consulter | |
| Utilisation | 1,25 ‰ Min. : 143,00 € | } par événement + commission de change éventuelle (Cf page 15) + tarif bon de cession |
| Commission par jeu de documents supplémentaires⁽¹⁾ | 102,00 € | |
| Utilisation avec bon de cession | 91,50 € | |
| Modification | 143,00 € | |
| Non-conformité des documents ou commission de refus | Min. : 175,00 € | Par jeu de documents Commission à la charge du bénéficiaire (Cf page 15) |
| Bon de cession | 135,00 € | |
| PRESTATIONS COMPLEMENTAIRES | | |
| Frais de Port* | 28,50 € | |
| Frais de SWIFT* de l'ouverture de crédit documentaire | 23,50 € | par message à l'ouverture |
| Frais de SWIFT* | 18,50 € | par message suivant |

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée

* Commission soumise à TVA.

(1) Un jeu comporte au moins une facture et un document de transport.



GARANTIES INTERNATIONALES

| Commission par opération | | |
|--|--|--|
| Émission de caution, lettre de garantie et lettre de crédit stand-by <ul style="list-style-type: none">• Établissement d'acte• Express sous 2 jours• Commission de risque• Avenant | 185,00 € 310,00 € Nous consulter 102,00 € | + frais réels + frais réels Par modification apportée à l'acte d'origine |
| Notification de garantie ou de lettre de crédit stand-by | Min.: 133,00 € | |
| Intervention pour mise en jeu | 1,50 ‰ Min.: 310,00 € | |
| Etude de texte | 1,00 ‰ Min.: 205,00 € | |
| PRESTATIONS COMPLEMENTAIRES | | |
| Frais de Port* | 28,50 € | |
| Frais de SWIFT* | 18,50 € | |

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.

* Commission soumise à TVA.

FINANCEMENT EXPORT

Commission par opération

Commission de montage de dossier

- Avec assurance Bpifrance Assurance Export (Financement Assurance Prospection, Préfinancement, Garanties de Marchés...)
- Crédit Court Terme Export
- Forfaiting

Min.: 202,00 €

Min.: 202,00 €

Nous consulter

SERVICE PORTAIL LCL TRADE FINANCE

Mise en place du service

- Frais d'installation

265,00 €



SERVICES MONÉTIQUES

CARTES BANCAIRES

Cotisation annuelle par carte

CARTES AFFAIRES

@

VISA Affaires à débit différé

59,50 €

VISA Gold Affaires à débit différé

119,00 €

Cotisation variable en fonction du nombre de cartes, et de la durée du différé de paiement
Nous consulter

SERVICE D'ENCAISSEMENT DE TRANSACTIONS PAR CARTE

Commission

OFFRE MONEM

Ouverture de contrat Cartes CUP (China Union Pay)

Sans frais

Vente de proximité

Encaissement des transactions CUP

Nous consulter

La tarification nécessite une étude personnalisée en fonction des caractéristiques propres à votre activité : volume des remises, montant moyen des factures...

Impayés CUP

Sans frais

Relevés divers

• Relevé CUP papier

- Journalier

- Décadaire

- Mensuel

0,71 € par relevé

1,22 € par relevé

2,60 € par relevé

• Relevé CUP télétransmis

Incluse dans les conditions d'encaissement CUP

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.

SERVICE D'ENCAISSEMENT DE TRANSACTIONS PAR CARTE

| Commission | |
|---|---|
| CARTES BANCAIRES | |
| Ouverture du contrat Cartes Bancaires <i>Vente de proximité, vente à distance...</i> | Sans frais |
| Encaissement des transactions <i>La tarification nécessite une étude personnalisée en fonction des caractéristiques propres à votre activité : vente de proximité ou à distance, volume des remises, montant moyen des factures, taux de cartes UE et hors UE...</i> | Nous consulter |
| Impayés France et étranger | Sans frais |
| Relevés divers <ul style="list-style-type: none"> • Relevé cartes bancaires papier <ul style="list-style-type: none"> - Journalier - Décadaire - Mensuel • Relevé cartes bancaires télétransmis • Autre fichier télétransmis : suivi de la fraude, impayés reçus, impayés débités ... | 0,71 € par relevé 1,22 € par relevé 2,60 € par relevé Inclus dans les conditions d'encaissement CB |
| 3xCB <i>Paieement en 2,3 ou 4 fois sans frais (ventes de proximité et ventes à distance quel que soit le nombre d'échéances)</i> | 3,20 % du montant total de la transaction |
| Sherlock's* <i>Solution de sécurisation des paiements à distance par carte sur internet</i> <ul style="list-style-type: none"> • Mise en place Sherlock's • Mise en place Sherlock's Office Serveur • Abonnement mensuel • Abonnement mensuel avec contrôles locaux • Abonnement mensuel journal de rapprochement bancaire • Abonnement mensuel journal de rapprochement des impayés • Commission de service par transaction SSL et par opération de gestion | 306,00 € 2 040,00 € 16,30 € 25,50 € 50,00 € 50,00 € 0,16 € |

* Commission soumise à TVA



SERVICES DE BANQUE EN LIGNE

LCL entreprises GAMME INTERNET

Services disponibles sur internet à l'adresse www.LCL.fr

| Facturation | |
|--|--|
| LCL m-Identité* | 2,60 € par mois et par utilisateur |
| LCL Identité* | 2,60 € par mois et par utilisateur |
| Token LCL Identité* <i>LCL Identité est fourni avec un token (support physique)</i> <i>Moyens d'authentification forte nécessaires pour accéder à certaines fonctionnalités de consultation et de transaction (consulter votre Centre d'Affaires)</i> | 20,90 € par commande initiale ou de remplacement |
| Facturation mensuelle | |
| Info comptes* <i>Consultation des comptes : soldes, mouvements et encours de cartes bancaires</i> • Avec option Perso* Majoration de l'abonnement mensuel | 34,45 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 2,10 € par compte ou utilisateur supplémentaire 15,60 € |
| Impayés* <i>Consultation des impayés : LCR/BOR, Prélèvements et TIP le lendemain de leur comptabilisation</i> | 19,90 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 2,10 € par compte ou utilisateur supplémentaire |
| Effets en portefeuille* <i>Consultation de l'encours et des effets remis à l'escompte ou à l'encaissement</i> | 6,30 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 2,10 € par compte ou utilisateur supplémentaire |
| Flux temps réel* <i>Information en temps réel sur le traitement et/ou la réception des opérations sensibles : virements domestiques/ SEPA/ étranger, prélèvements à payer, chèques à payer, impayés</i> • Avec option Perso* Personnalisation des groupes de comptes | 31,30 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 2,10 € par compte ou utilisateur supplémentaire + 0,72 € par tranche de 10 opérations pour la mise à disposition de l'information avec une franchise de 100 opérations supplémentaires 15,65 € |
| Trésor temps réel* <i>Information en temps réel sur les soldes en ligne, en valeur et sur le cumul des opérations pré-comptables</i> • Avec option Perso* Personnalisation des groupes de comptes | 31,30 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 2,10 € par compte ou utilisateur supplémentaire + 0,72 € par tranche de 10 opérations pour la mise à disposition de l'information avec une franchise de 100 opérations supplémentaire 15,65 € |

* Commission soumise à TVA

LCL entreprises GAMME INTERNET

Services disponibles sur internet à l'adresse www.LCL.fr

| Facturation mensuelle | |
|---|---|
| Alerte* <i>Réception d'alertes sur flux et/ou soldes pré-comptables, et/ou sur soldes comptables par E-mail et/ou par SMS</i> | 21,75 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 0,08 € par message E-mail envoyé avec une franchise de 100 + 0,25 € par message SMS envoyé avec une franchise de 100 |
| Téléchargement de relevés* <i>Mise à disposition au format CFONB des relevés de compte et relevés divers</i> | Identique à celle de la gamme télétransmission (avec ou sans enrichissement du libellé des opérations) |
| Relevés et avis⁽¹⁾ <i>Mise à disposition au format PDF des relevés, avis et factures</i> | 31,30 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 2,10 € par compte ou utilisateur supplémentaire |
| LCR/BOR à régler* <i>Consultation des LCR/BOR présentés au paiement sur les 5 prochains jours, transmission de contrordres dans le cadre d'une convention de paiement sauf désaccord</i> | 19,90 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 2,10 € par compte ou utilisateur supplémentaire |
| Remises d'ordres* <i>avec ou sans signature électronique</i> <i>Transmission des ordres d'encaissement et de règlement : remise de LCR/BOR et de prélèvements, émission de virements commerciaux (y compris SEPA et internationaux), de trésorerie, fiscaux et sociaux/convention de paiement sauf désaccord</i> | 29,30 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 2,10 € par compte ou utilisateur supplémentaire |
| Placements* <i>Consultation des portefeuilles de valeurs mobilières</i> <i>Transaction sur OPCVM dédiés aux entreprises et institutionnels</i> | 13,60 € pour 5 comptes et 5 utilisateurs + 2,10 € par compte ou utilisateur supplémentaire |
| Cessions Dailly <i>Transmission des cessions Dailly. Consultation des encours, du stock des créances et des créances échues</i> | Sans frais |
| Gestion de l'abonnement <i>Consultation et gestion des habilitations des utilisateurs abonnés</i> | Sans frais |
| LCL Solution Prélèvements SEPA <i>Gestion des Mandats de prélèvements SEPA, préparation et remise en banque des prélèvements SEPA</i> | Nous consulter |

L'abonnement à LCL ENTREPRISES donne accès à une assistance téléphonique pour l'utilisation de ses services.

**Pour plus d'informations, contactez votre interlocuteur habituel
ou rendez-vous sur www.LCL.fr>entreprises**

⁽¹⁾ Sans frais pour les options « zéro papier » et « zéro papier accompagné » voir rubrique Arrêté et Gestion du compte

* Commission soumise à TVA



LCLentreprises GAMME TÉLÉTRANSMISSION

Services disponibles via EBICS

Facturation mensuelle

DE LA BANQUE VERS L'ENTREPRISE

Relevé de compte France quotidien ou mensuel*

Mise à disposition au format CFONB des relevés de comptes
ouverts en France (soldes et mouvements)

49,20 € de 1 à 7 comptes
98,40 € de 8 à 20 comptes
147,50 € pour plus de 20 comptes
+ 0,72 € par tranche de 10 lignes
télétransmises

Avec enrichissement du libellé des opérations*

Tarif identique à celui du Relevé de
compte France Quotidien ou mensuel
+ 0,50 € par tranche de 10 lignes de
libellés complémentaires

Relevé de compte Étranger*

Mise à disposition des relevés de comptes multibancaires ouverts
à l'étranger

40,00 € Par compte, du 1^{er} au 5^e
29,00 € Par compte, du 6^e au 15^e
20,00 € Par compte, à partir du 16^e
+ 1,04 € Par tranche de 10 lignes
télétransmises

Relevés divers*

Mise à disposition quotidienne d'informations au format CFONB

- Relevé des LCR/BOR à régler
- Relevé des LCR/BOR impayés
- Relevé des Prélèvements /TIP/Télèrèglement impayés
- Relevé des chèques impayés
- Relevé des prélèvements reçus à payer
- Relevé des virements reçus
- Autres relevés d'information

28,30 € par relevé
+ 0,73 € par tranche de 10 lignes
télétransmises

Nous consulter

* Commission soumise à TVA

LCL entreprises GAMME TÉLÉTRANSMISSION

Services disponibles via EBICS

Facturation mensuelle

DE L'ENTREPRISE VERS LA BANQUE

Remises d'ordres*

*Transmission des ordres d'encaissement et de règlement :
remise de LCR/BOR et de prélèvements, émission de virements
commerciaux (y compris SEPA et internationaux), de trésorerie,
fiscaux et sociaux*

- Ebics profil T
avec signature électronique / Ebics profil TS
- Ebics profil T sans signature électronique

Inclus dans "Remises d'ordres" LCL
ENTREPRISES Gamme Internet

29,30 €

CERTIFICAT ELECTRONIQUE COMPATIBLE UNIQUEMENT AVEC EBICS TS

Certificat 3Skey*

Certificat de signature personnelle sur support physique

96,00 € par token

* Commission soumise à TVA



OPÉRATIONS SUR TITRES

**Commission par ordre exécuté
(courtage compris)
hors frais de marché⁽¹⁾**

BOURSE FRANCE (Actions, Obligations)

| | |
|--|---------|
| • Commission proportionnelle | 1,60 % |
| • Minimum de perception | 16,00 € |
| • + Fixe | 5,00 € |
| • Commission pour transmission d'ordre non exécuté | 3,35 € |

BOURSE ÉTRANGER

| | |
|--|---------|
| • Commission proportionnelle | 1,80 % |
| • Minimum de perception | 50,00 € |
| • + Fixe | 20,00 € |
| • Commission pour transmission d'ordre non exécuté | Gratuit |

SOUSCRIPTION D'ACTIONS DE SICAV OU DE PARTS DE FCP NON DOMICILIÉS CHEZ LCL

| | |
|---|---------|
| • Commission fixe bourse France par ordre | 21,00 € |
| • Commission fixe bourse Etranger par ordre | 50,00 € |

Les OPC LCL sont exonérés de commissions d'achat (hors droits d'entrée) ainsi que de droits de garde

Pour plus d'informations, contactez votre interlocuteur habituel ou rendez-vous sur www.LCL.fr>entreprises

(1) Les ordres peuvent être passés par différents plateformes, les frais de marché varient en fonction de la plateforme

Commission mensuelle pour 1 exemplaire de relevé

TRANSFERT DE TITRES

| | |
|---|---|
| Dossiers déposés en France (par ligne) | 8,15 € Minimum de perception par compte : 45,08 € |
| Dossiers déposés à l'étranger (par ligne) | 36,20 € |

Facturation annuelle

TENUE DE COMPTES TITRES

| | |
|---------------|------------------------|
| Compte titres | 22,70 € ⁽¹⁾ |
|---------------|------------------------|

DROITS DE GARDE

Les pourcentages sont appliqués sur l'évaluation boursière des valeurs arrêtée au 31 décembre de l'année antérieure ou à défaut, sur l'évaluation financière connue de l'entreprise.

Commission proportionnelle selon un taux dégressif par tranche

| | |
|-------------------------------------|---------|
| • Tranche < 10 000 € | 0,30 % |
| • Tranche < 10 000 € et <100 000 € | 0,25 % |
| • Tranche < 100 000 € et <500 000 € | 0,20 % |
| • Tranche ≥ 500 000 € | Gratuit |

Valeurs émises par LCL, Droits de souscription et d'attribution, SICAV et FCP LCL

Gratuit

Minimum de perception par compte*

20,83 €

(1) pour tout compte détenant des instruments financiers au 31 décembre de l'année antérieure, droits de garde non inclus
Pourcentage des commissions HT arrondi à la deuxième décimale

* Commission soumise à TVA



AUTRES SERVICES

Commission par opération

FINANCEMENT À COURT TERME

Escompte commercial

- Taux
- Commission d'endos
- Minimum de perception

Nous consulter
0,60 %
6,50 € par effet

Crédit de trésorerie

- Taux
- Minimum de perception

Nous consulter
16,40 €

GESTION DES CESSIONS DE CRÉANCES PROFESSIONNELLES (DAILY)

Daily classique

- Remise d'un bordereau de cession de créance
- Notification de créance
- Évènement sur cession
Prorogation, modification, autres interventions diverses

Min.: 140,00 € par bordereau
Max.: 280,00 € selon complexité
54,00 €
70,00 €

E-Daily @

- Remise d'un bordereau de cession de créance
- Notification de créance
- Évènement sur cession
Prorogation, modification, autres interventions diverses

Min.: 57,00 € par bordereau
Max.: 109,00 € selon complexité
29,50 €
35,70 €

FINANCEMENT À MOYEN ET LONG TERME

Frais d'étude de dossier

- Acte sur modèle standard LCL
- Autre acte

1 % sur le montant du crédit
+ frais réels
Min.: 500,00 €
1 % sur le montant du crédit
+ frais réels
Min.: 1000,00 €

} Par acte

Intervention sur contrat en cours

Min.: 110,00 €⁽¹⁾

Le symbole @ signifie qu'une offre de banque en ligne est associée.

(1) Selon complexité du dossier

Commission par opération

CAUTION, GARANTIE ET AVAL FRANCE

Établissement d'acte classique

- Acte sur modèle standard LCL
- Autre acte

58,65 € par acte
Min.: 125,40 €⁽¹⁾ par acte

E-cautions

Nous consulter

Commission de risque

De 1 % à 3,5 % l'an
(Perception par trimestre d'avance)
Min.: 11,70 € par mois

Avenant

58,65 € par modification apportée
à l'acte d'origine

Délivrance d'attestation ou lettre d'introduction*

57,10 €

DIVERS

Information annuelle des cautions

54,50 € par lettre

Demande de renseignements spéciaux

- Recherche et photocopie de document (chèque, tableau d'amortissement...)*
 - Document récent (< 1 an, 1 exemplaire) 17,35 €
 - Document récent (> 1 an, 1 exemplaire) 33,80 €
 - Par photocopie supplémentaire 1,02 €
- Duplicata de relevé de compte * 21,45 €
- Renseignement destiné au contrôle des sociétés (audit, lettre aux contrôleurs comptables...) * Min.: 183,50 €⁽¹⁾

Instruction tardive concernant un avis de tirage et/ou billet financier

183,50 €

Commission d'intervention pour récupération de document (Greffé, ...) *

25,00 € + frais réels

Commission de tenue du dossier administratif, juridique et comptable

- Chiffre d'affaires < 7 M€
- Chiffre d'affaires ≥ 7 M€ et < 15 M€
- Chiffre d'affaires ≥ 15 M€ et < 50 M€
- Chiffre d'affaires ≥ 50 M€

Min.: 357,00 €⁽¹⁾ par an
Min.: 694,00 €⁽¹⁾ par an
Min.: 1050,00 €⁽¹⁾ par an
Min.: 1469,00 €⁽¹⁾ par an

Pénalités de recouvrement pour retard de paiement (art. L.441-6 du Code du Commerce)

- Indemnité forfaitaire 40,00 €
- Conditions d'application et taux d'intérêts de retard⁽²⁾, sauf dispositions contractuelles différentes

Taux de refinancement le plus récent appliqué par la BCE⁽³⁾ + 10 points de pourcentage

Frais d'information pour compte débiteur non autorisé

16,30 € + frais postaux par lettre

Demande d'attribution d'un Identifiant Créancier NNE⁽⁴⁾ ou ICS^{(5)*}

40,00 €

(1) Selon complexité du dossier (2) Calcul effectué à compter du lendemain calendaire de la date de règlement contractuelle

(3) Banque Centrale Européenne (4) NNE : Numéro National Emetteur (5) ICS : Identifiant de Créancier SEPA. *Commission soumise à TVA.



DÉFINITIONS

SEPA

Le SEPA (Single Euro Payments Area - Espace unique de paiements en euros) poursuit le mouvement d'harmonisation européenne entamé avec le passage à la monnaie unique en créant une gamme unique de moyens de paiement en euros commune à l'ensemble des pays européens de l'Espace SEPA. Grâce à ces nouveaux moyens de paiement européens, les consommateurs, les entreprises, les commerçants et les administrations peuvent émettre, et recevoir, des paiements, pour l'ensemble des pays de la zone SEPA dans les mêmes conditions de facilité et de sécurité que dans leur propre pays.

Les paiements concernés par cette harmonisation sont ceux effectués par virement, prélèvement et carte bancaire.

Espace SEPA

Pays de l'Union Européenne (UE) 28 pays (Allemagne, Autriche, Belgique, Bulgarie, Chypre, Croatie, Danemark, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Irlande, Italie, Lettonie, Lituanie, Luxembourg, Malte, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République Tchèque, Roumanie, Royaume-Uni, Slovaquie, Slovénie, Suède) et Islande, Liechtenstein, Norvège, Suisse, Monaco et Saint Marin.

Espace Économique Européen (EEE)

Les pays de l'Espace SEPA à l'exclusion de la Suisse, Monaco et Saint-Marin.

Bank Identifier Code (BIC)

Code d'identification international de la banque (normes swift).

International Bank Account Number (IBAN)

Relevé d'identité bancaire international.

Option de frais "share"

Partage des frais entre le donneur d'ordre qui supporte les frais afférents au transfert de fonds et le bénéficiaire qui supporte les frais liés à la réception.

Jour Ouvré

Les Jours Ouvrés correspondent aux jours ouvrables au sens de l'article L.133.4 du Code monétaire et financier.

Les Jours Ouvrés de la banque sont tous les jours du lundi au vendredi, à l'exception des jours fériés légaux du Vendredi Saint et du lendemain de Noël et des jours de fermeture des systèmes d'échange interbancaires.

Pour des raisons techniques, l'utilisation de certains services est soumise au respect de limites horaires. Ces dernières figurent, le cas échéant, dans les conditions applicables aux services de paiement concernés.

Date d'exécution

à laquelle le donneur d'ordre souhaite que sa banque exécute son virement. Si toutes les conditions sont réunies (provision, cut-off,...), elle correspond à la date d'acceptation par la banque et donc au débit en compte

Cut-Off (ou heure limite)

Désigne l'heure la plus tardive de la journée à laquelle la Banque doit recevoir du client une instruction complète (détail des opérations et signature) pour pouvoir l'exécuter pour la date demandée, sous réserve que ladite instruction ne présente pas d'anomalies et soit conforme aux contrôles d'usage de la banque.

Le cut-off peut varier selon le type d'ordres, le canal de transmission, et le mode de signature (manuscrite ou électronique)

VIREMENT

Le virement SEPA

Le virement SEPA, moyen de paiement harmonisé à l'échelle européenne est défini comme suit :

- Virement commercial non urgent en euro sans limite de montant,
- Virement en provenance ou à destination de banques situées dans l'Espace SEPA (y compris la France) et adhérentes aux règles du virement SEPA,
- Le BIC et l'IBAN sont reconnus comme seuls identifiants du compte,
- Le compte du bénéficiaire est crédité du montant total de la transaction,
- Les informations communiquées par le donneur d'ordre relatives au "motif du paiement" (libellé maximum de 140 caractères) et à la "référence du donneur d'ordre" (35 caractères maximum) sont véhiculées au bénéficiaire sans altération.

Le virement en euro vers une banque européenne non adhérente au SEPA

Ce virement est traité via les systèmes de règlement internationaux hors SEPA.

Le virement libellé en devise d'un état membre EEE à l'exclusion de l'euro

Il s'agit par exemple de la livre sterling (GBP) ou du franc suisse (CHF). Ce virement est traité via les systèmes de règlement internationaux hors SEPA.

POUR LES TYPES D'OPÉRATIONS CITÉS CI-AVANT, LES RÈGLES SUIVANTES S'APPLIQUENT :

À L'ÉMISSION DU VIREMENT :

- pour un virement en euro, crédit au compte de la banque du bénéficiaire au plus tard 1 Jour Ouvré après la réception de l'ordre (sous réserve de provision suffisante ainsi que de l'exactitude des coordonnées du bénéficiaire), ce délai est porté à 2 Jours Ouvrés pour les ordres transmis sur support papier/fax,

- pour un virement en devise d'un État membre, crédit au compte de la banque du bénéficiaire dans un délai ne pouvant excéder 4 Jours Ouvrés,

- l'option de frais "Share" est appliquée obligatoirement entre le donneur d'ordre et le bénéficiaire pour un virement libellé en euro ou en devise d'un État membre, virement réalisé sans conversion monétaire. Les ordres libellés différemment sont refusés par la banque,

- des frais et commissions additionnels sont facturés par la banque en cas d'opération de change.

À LA RÉCEPTION DU VIREMENT :

- pour les ordres nécessitant une conversion monétaire : le crédit en compte est réalisé après conversion monétaire.

Les virements à destination d'un pays hors EEE ou libellés en devise non EEE

Il s'agit, par exemple, de virement en euro à destination des États-Unis ou de virement en USD.

Pour ces opérations, les règles suivantes s'appliquent :

- les délais d'exécution sont dépendants des circuits utilisés et notamment des banques correspondantes,
- des frais et commissions additionnels sont facturés par la banque en cas de conversion monétaire,
- des options de frais spécifiques sont applicables à la demande du client (mode "OUR" tous frais à la charge du donneur d'ordre ou "BEN" tous frais à la charge du bénéficiaire déduits du montant transféré). Dans le cas de frais "OUR", des frais et commissions additionnels sont facturés au client donneur d'ordre.



PRÉLÈVEMENT

Prélèvement SEPA Core

Le prélèvement SEPA est un prélèvement en euro, initié par le créancier sur la base d'une autorisation préalable : le mandat. Il est signé par le débiteur. La gestion et la conservation du mandat sont assurées par le créancier.

Cette autorisation peut être générale pour des opérations de débits récurrentes ou unitaire pour une opération de débit ponctuelle.

Ce prélèvement SEPA ne peut être effectué qu'entre deux comptes situés dans l'espace SEPA.

Prélèvement SEPA interentreprises (B2B)

Le prélèvement SEPA interentreprises (SEPA Business-To-Business Direct Debit ou B2B) est réservé exclusivement aux règlements entre entreprises ou professionnels qui souhaitent régler tout ou partie de leurs transactions selon des conditions spécifiques.

DATE DE VALEUR

Précisions sur les principales conditions d'application des dates de valeur aux opérations débit et crédit courantes.

Opérations liées aux Moyens et Services de paiement domestiques en euro au sein de l'EEE au débit du compte en euro

- Remise de chèque France : la remise doit être déposée en agence ou reçue à l'unité de traitement avant 14h00,
- Remise de LCR/BOR : la remise doit être reçue à l'unité de traitement au moins 6 Jours Ouvrés avant l'échéance jusqu'à 14h30,
- Remise de prélèvement SEPA Core : la remise doit être reçue à l'unité de traitement au moins 2 Jours Ouvrés avant l'échéance

avant 14h30 (quelle que soit la séquence du prélèvement).

- Remise de prélèvement SEPA B2B : la remise doit être reçue à l'unité de traitement au moins 2 Jours Ouvrés avant l'échéance avant 14h30 (quelle que soit la séquence du prélèvement).

Opérations de commerce international au crédit du compte

Remise de chèque payable à l'étranger : en cas de conversion monétaire ajouter 2 Jours Ouvrés.

Opérations liées aux Moyens et Services de paiement domestiques en euro au sein de l'EEE au débit du compte en euro

- Virement multi-bénéficiaires/mono-bénéficiaire SEPA : transmission par le client via Internet ou Ebics de son instruction complète (fichier + signature / BAE) avant 16h,
- Virement mono-bénéficiaire papier SEPA : réception des ordres papier à l'unité de traitement la veille ouvrée avant 16h30,
- Virement réglementaire : réception des ordres à l'unité de traitement le jour même avant 15h00,
- Virement de trésorerie : réception des ordres à l'unité de traitement le jour même avant 15h00.

Opérations de commerce international au débit du compte

- Virement international : pour traitement le jour même, l'heure limite de réception des ordres est fonction de la devise concernée,
- Paiement de chèque et d'effet simple : en cas de conversion monétaire ajouter 2 Jours Ouvrés.

EBICS

EBICS :

Electronic Banking Internet Communication Standard.

(Nouveau protocole de communication interbancaire en remplacement d'Etebac).

EBICS profil T (T pour transport) :

transmission du détail des instructions par EBICS et validation par un autre canal (signature électronique sur le portail Internet ou fax).

EBICS profil TS

(TS pour transport et signature) :

envoi dans la même communication EBICS du détail des instructions et des signatures.

* Les "cut off" affichés ont un caractère indicatif, Ils sont précisés lors de la mise en place des services de paiement, notamment en fonction du canal de remise utilisé.



LCL accorde la plus grande importance à la qualité de ses services. Toutefois un désaccord peut toujours survenir et pour le résoudre au plus vite, 2 niveaux de recours successifs sont proposés au Client.

En premier lieu, le Centre d'Affaires Entreprises dont dépend le Client répondra à ses questions et lui apportera toute explication.

Si la réponse apportée préalablement par le Centre d'Affaires Entreprises ne satisfait pas le Client, celui-ci pourra alors s'adresser au Service relations clientèle, en joignant à sa correspondance la copie du courrier initial au Centre d'Affaires Entreprises et sa réponse :

LCL - Service relations clientèle
BC 301-08
94811 Villejuif Cedex

Après les recours LCL et si le différend persiste, le Client peut saisir :

- le Médiateur de l'AMF compétent pour les litiges portant sur des services d'investissement ou produits financiers (gestion de portefeuille, transmission et exécution d'ordres de bourse, épargne salariale, tenue de compte titres...). Le Client peut saisir le médiateur de l'AMF par courrier postal à l'adresse : 17, place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 ou sur le site internet www.amf-france.org⁽¹⁾ ;
- la Médiation de l'Assurance pour les litiges portant sur l'application ou l'interprétation d'un contrat d'assurance souscrit auprès d'un intermédiaire ou d'une société d'assurance adhérente à la médiation de l'assurance, par courrier postal à l'adresse : TSA 50110 - 75441 Paris cedex 09 ou sur le site internet : www.mediation-assurance.org⁽¹⁾ ;
- le Médiateur du crédit aux entreprises pour les litiges portant sur les financements aux entreprises sur le site www.mediateurducredit.fr⁽¹⁾

(1) Frais de télécommunication et d'accès Internet à la charge du client selon opérateurs et fournisseurs d'accès.

Découvrez notre portail

LCL.fr

Crédit Lyonnais - S.A. au capital de 2 037 713 591 - SIREN 954 509 741 - RCS Lyon, Siège social : 18, rue de la République 69002 Lyon, Siège central : 20 avenue de Paris 94811 Villejuif Cedex, inscrit sous le numéro d'immatriculation d'intermédiaire en assurance ORIAS : 07001878. Agrée (sous le n°30002) et contrôlé par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) 61, rue Taitbout 75436 Paris et par la Banque Centrale Européenne (BCE) 60640 Francfort-sur-le-Main (Allemagne).

