

## VOS PLACEMENTS

## PLACEMENT

- Souscription de Sicav ou Parts FCP non Crédit Agricole :
  - sur le montant brut .....0,80 % avec un minimum de 4,07€
- Dépôt à Terme, Bon de Caisse .....
- Certificat de Dépôt Négociable .....

gratuit  
gratuit

## DROITS DE GARDE

Sur les valeurs autres que les titres ci-après émis par le Crédit Agricole : bons, parts sociales, certificats coopératifs d'investissements, comptes à terme, comptes à intérêts progressifs, varius ; et autres que les actions de sociétés privatisées pendant les 18 mois qui suivent la privatisation.

- Droit fixe par compte pour un compte titres ordinaire .....21,23€  
1/2 tarif pour un compte titres abonné
- Droit fixe par ligne <sup>(2)(3)(4)</sup> .....3,27€
- Commission proportionnelle sur la valeur des titres sur le compte <sup>(1)(3)(4)</sup>
  - sur les titres autres que nominatifs .....0,204 %
  - sur les titres nominatifs administrés .....0,84 %
- Maximum des droits de garde annuels .....376,25€
- Gestion des valeurs non cotées :
  - Inscription .....51,93€
  - Autres opérations .....32,37€

## ACHAT/VENTE EN BOURSE FRANCE (HORS FRAIS DE MARCHÉ)

AGENCE	1,67 % du montant de l'ordre .....minimum 18,39€ Frais fixes à la ligne .....3,76€	
	Invest Store Initial	Invest Store Intégral
INTERNET	0,46 % du montant de l'ordre minimum .....7,11€ Frais fixes à la ligne ..... <b>gratuit</b>	Ordre < à 1 500 € .....7,00€ Ordre compris entre 1 500 € et 7 500 € .....13,00€ Ordre > à 7 500 € .....13,00€ + 0,12 % Warrant .....7,00€
TÉLÉPHONE	0,92 % du montant de l'ordre, min. ....10,12€ Frais fixes à la ligne .....2,93€	Idem ci-dessus + 11,96 € par ordre

## SERVICE DE RÈGLEMENT DIFFÉRÉ (SRD)

- Nous consulter.

## OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES

- Mise en nominatif de titres .....par ligne .....33,98€
- Coupons à l'encaissement .....6,97€
- Opposition sur titres .....31,90€
- Transfert de titres .....0,30 % minimum  
55,18€ maximum  
551,80€
- Transfert de compte épargne .....75,00€
- Autres opérations après souscription .....20,07€

(1) Portefeuille valorisé au 31 décembre.  
(2) On entend par "ligne de valeur" les titres d'une même nature identifiés par un même code de valeur détenus sous une forme (porteur ou nominative)  
(3) Exonération pour les SICAV et FCP AMUNDI.  
(4) Exonération pour les actions Crédit Agricole S.A.  
(5) Les coûts indiqués ne tiennent pas compte du coût de l'appel ou de la connexion  
Minitel 3615 CAPTEL : 0,35€ / minute (coût opérateur au 1<sup>er</sup> juillet 2010)  
Assistance Crédit Agricole En Ligne 0 980 980 280 numéro non surtaxé  
Autres services : 0 980 983 983 numéro non surtaxé.

## VOTRE BANQUE À L'INTERNATIONAL

## IMPORTATIONS

- ORDRE DE TRANSFERT SUR L'ÉTRANGER .....minimum
- Commission .....0,10 % .....14,00€  
+ frais de swift ou port ou télex <sup>(2)</sup> .....9,00€  
+ commission de change <sup>(1)</sup>
- Virements permanents ..... Ouverture de dossier .....10,00€  
Modification de dossier .....10,00€

Les transferts dans la zone Euro effectués pour un montant inférieur à 50 000€ (montant en vigueur au 01/01/2010) et conformes aux normes du règlement européen 2560/2001 (IBAN + SWIFT/BIC + frais partagés) ainsi que les virements SEPA\* de tout montant se voient appliquer la tarification propre aux virements domestiques (agence : 3,05€ ; EDI : 0,39€).

- ÉMISSION DE CHÈQUES À L'ÉTRANGER .....minimum maximum  
800,00€
- Commission .....0,10 % .....20,00€  
+ commission de change <sup>(1)</sup>

- EFFETS .....minimum
- Commission .....0,10 % .....25,00€  
+ frais de swift ou port ou télex <sup>(2)</sup> .....9,00€  
+ commission de change <sup>(1)</sup>

- REMISE DOCUMENTAIRE .....minimum
- Commission .....0,20 % .....45,00€  
+ frais de swift ou port ou télex <sup>(2)</sup> .....9,00€  
+ commission de change <sup>(1)</sup>

- CRÉDIT DOCUMENTAIRE .....minimum
- Commission d'ouverture par trimestre indivisible .....0,25 % .....100,00€
- Commission augmentation de crédit .....0,25 % .....120,00€
- Commission de prorogation de validité .....0,25 % .....120,00€
- Autre modification : commission fixe .....120,00€
- Commission d'utilisation .....0,125 % .....120,00€

- Acceptation ou paiement différé
  - Commission (payable par mois indivisible) .....0,0833 % .....63,00€
  - Commission annuelle de garantie pour absence de connaissance (payable par mois indivisible) .....0,04 % .....90,00€  
+ frais de port ou télex <sup>(2)</sup>

## Lettre de Garantie Import

- Avec provision - commission fixe .....120,00€
- Sans provision - commission par trimestre indivisible .....0,25 % .....120,00€

- <sup>(1)</sup> CHANGE .....minimum
- Commission de change .....0,10 % .....14,00€

Cette commission est perçue s'il y a conversion d'euros en devises, de devises en euros et de devises en devises.

<sup>(2)</sup> FRAIS D'ACHEMINEMENT

- Télex ..... France et Europe (hors pays de l'Est) .....10,00€  
Autres .....30,00€
- SWIFT .....9,00€
- Courrier spécial express (selon le pays) .....minimum  
18,00€ maximum  
33,00€

- Fax .....10,00€

## JOURS DE VALEUR (OPÉRATIONS INTERNATIONALES)

- Virement reçu (J) • Virement émis (J) • Chèques : différent selon pays

## VOTRE BANQUE À L'INTERNATIONAL

## EXPORTATIONS

## ORDRE DE PAIEMENT REÇU DE L'ÉTRANGER

Les ordres de paiement reçus de la zone Euro, d'un montant inférieur à 50 000€ (montant en vigueur au 01/01/2010) et conformes aux normes du règlement européen 2560/2001 (IBAN + SWIFT/BIC + frais partagés) ainsi que les virements SEPA\* sont gratuits.

- Frais fixes autres virements .....15,00€  
+ commission de change <sup>(1)</sup>

- ENCAISSEMENT DE CHÈQUE CRÉDIT SAUF BONNE FIN .....minimum maximum  
90,00€
- Commission .....0,10 % .....15,00€  
+ commission de change <sup>(1)</sup>

- ENCAISSEMENT DE CHÈQUE .....minimum maximum  
100,00€
- Commission .....0,10 % .....17,00€  
+ frais de port <sup>(2)</sup> + commission de change <sup>(1)</sup>

- ENCAISSEMENT EFFET CRÉDIT .....minimum maximum  
100,00€
- Commission .....0,10 % .....20,00€  
+ frais de port <sup>(2)</sup> + commission de change <sup>(1)</sup>

- REMISE DOCUMENTAIRE .....minimum maximum  
210,00€
- Commission .....0,20 % .....45,00€  
+ frais de port <sup>(2)</sup> + commission de change <sup>(1)</sup>

CRÉDIT DOCUMENTAIRE ET GARANTIE : Prendre contact avec le Service International et Développement Entreprises : 04 91 13 51 86

- OPTIONS ET FUTURES .....Frais de dossier .....60,00€
- BON DE CESSION .....36,05€

\* Pays membres de la zone SEPA au 1<sup>er</sup> Janvier 2010 : Allemagne, Autriche, Belgique, Bulgarie, Chypre, Danemark, Espagne, Estonie, France, Finlande, Grèce, Hongrie, Irlande, Islande, Italie, Lettonie, Liechtenstein, Lituanie, Luxembourg, Malte, Monaco, Norvège, Pays-bas, Pologne, Portugal, République tchèque, Roumanie, Royaume-Uni, Slovaquie, Slovénie, Suède, Suisse.

## NOUVEAU SERVICE



COMMENT FAIRE FACE RAPIDEMENT À VOS BESOINS DE TRÉSORERIE ?

## Cré@nces Services

- La liberté de céder les factures clients de votre choix
- Un site internet dédié pour les saisir 24h/24
- Votre compte crédité en 48h\*

\* Sous réserve de la conformité des factures et du respect des conditions contractuelles.

## PROCHES DE VOUS



**LAETITIA,**  
créatrice de marque Bio issue  
du commerce équitable.

## VOUS SOUHAITEZ CRÉER OU REPRENDRE UNE ENTREPRISE ?

- Le Crédit Agricole Alpes Provence vous accompagne.

## ASSURANCES DE BIENS ET DE PERSONNES DANS LA VIE PROFESSIONNELLE ET PRIVÉE ?

- Des experts à votre disposition pour une approche globale de votre situation. Des solutions Assurances conçues spécialement pour vous.

## UNE RELATION DURABLE...

- Nous vous accompagnons tout au long du développement de votre activité. Profitez de l'expertise du Crédit Agricole, numéro 1 chez les pros.

Appelez FilPro

0 890 89 89 00 (0,15 € TTC/min.)

ou rendez-vous sur  
www.ca-alpesprovence.fr

- Les opérations mentionnées dans ce document ne représentent qu'un extrait des produits et des services destinés à la clientèle des professionnels. Pour plus de précisions, n'hésitez pas à consulter votre conseiller.
- Le présent tarif peut être modifié à tout moment après préavis réglementaire.
  - Les tarifs sont exprimés hors taxes (sauf indications contraires). S'y ajoute la TVA au tarif en vigueur au moment de l'opération.

CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL ALPES PROVENCE  
Société coopérative à capital variable, agréée en tant qu'établissement de crédit.  
Siège social situé 25 Chemin des Trois Cyprès 13097 Aix-en-Provence Cedex 2  
RCS 381 976 448 Aix-en-Provence  
Société de courtage d'assurance immatriculée  
au Registre des intermédiaires en Assurance sous le numéro 07 019 231

PRINCIPALES CONDITIONS TARIFAIRES  
APPLICABLES AUX PROFESSIONNELS  
AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2011

UNE RELATION DURABLE,  
ICI, ÇA CHANGE LA VIE.



www.ca-alpesprovence.fr

[ Utile et différent ]

## VOTRE BANQUE AU QUOTIDIEN

## GÉREZ VOTRE COMPTE

- Relevé de compte mensuel chronologique (papier et électronique) ..... **gratuit**
- Relevé de compte papier\*  
[autres périodicité et classement] ..... de 0,86 € à 13,91 €
- Renseignement pour contrôle des sociétés ..... 129,64 €
- Recherche de document ..... à partir de 11,04 €
- Recherche complexe ..... devis préalable
- Recherche de bénéficiaire sur chèque débité ..... 20,47 €
- Tenue de compte\* ..... Commission fixe par compte en € ..... 7,94 €  
Commission fixe par compte en devise ..... 10,00 €  
Commission de mouvement ..... 0,06 %  
Commission du plus fort découvert ..... 0,06 %

- Taux des intérêts débiteurs pour les professionnels  
au 01/07/2010 ..... 13,35 %

Le taux des intérêts débiteurs correspond à un taux variable qui s'appuie sur le Taux Effectif Moyen pratiqué au cours du trimestre précédent par l'ensemble des établissements de crédit et fixé par le Ministère de l'Économie en application de l'article L313-3 du code de la consommation.

## COMPTE SERVICE CRÉDIT AGRICOLE\*

- Professionnel ..... à partir de 17,83 €
- Agriculteur ..... à partir de 15,14 €

\* par mois

VOTRE BANQUE EN LIGNE<sup>(1)</sup>

## INTERNET

- Accès au site : [www.ca-alpesprovence.fr](http://www.ca-alpesprovence.fr) ..... **gratuit**
- Consultation compte et téléchargement ..... **gratuit**
- Abonnement mensuel  
- Service ACTION BOURSE ..... 2,00 €  
- Service PRO Gestion ..... 11,96 €  
(Service Action Bourse + listes virements + effets)

## ÉCHANGES DE DONNÉES INFORMATISÉES

- Abonnement EDI WEB sécurisé ou EBICS ..... nous consulter
- CA CERTIFICAT (signature sécurisée) ..... nous consulter

## E-TRANSACTIONS : OFFRE VENTE À DISTANCE (EXTRAIT DE L'OFFRE)

- Droits d'entrée ..... à partir de 80,00 €
- Abonnement mensuel ..... à partir de 13,00 €
- Coût fixe par transaction (commission carte non comprise) ..... 0,15 €

## AVIS D'OPÉRATION À L'INTERNATIONAL PAR MAIL

- Abonnement mensuel ..... 10,00 €

<sup>(1)</sup> Les coûts indiqués ne tiennent pas compte de la connexion relevant de chaque opérateur.

## VOTRE BANQUE AU QUOTIDIEN

## VOS OPÉRATIONS PORTÉES AU CRÉDIT

## ESPÈCES

## Billets

- Versement jusqu'à 25 000 € ..... **gratuit**
- Versement au-delà de 25 000 € (J) ..... 11,00 €
- Dépôt de fonds professionnels (par an) ..... à partir de 43,50 €

## Monnaie

- Jusqu'à 8 sacoches par semaine ..... **gratuit**
- Au-delà de 8 sacoches "MonnaieExpress" (J) ..... 1,10 €
- Demande de passage du transporteur de fonds ..... 44,00 €

VIREMENTS (J) ..... **gratuit**

## CHÈQUES

- Remise de chèques Crédit Agricole Alpes Provence (JO) ..... **gratuit**
- Remise de chèques autres banques (JO+1) ..... **gratuit**
- Traitement d'anomalie sur remise de chèques ..... 10,28 €
- Traitement de chèque hors norme ou en anomalie ..... 10,28 €

## AVIS DE PRÉLÈVEMENTS

Support	Abonnement	Remise	Opérations	Date de valeur du crédit
Papier	<b>gratuit</b>	11,10 €	1,76 €	Remis au moins 5 J ouvrés avant l'échéance (E) : E. Sinon : - Interne : date traitement - Externe : date traitement + 1 JO
Support informatique	11,10 € <sup>(1)</sup>	6,20 €	1,34 €	
EDI WEB ETEBAC ou EBICS	Cf. rubrique "Votre banque en ligne"	<b>gratuit</b>	0,39 €	

<sup>(1)</sup> Forfait mensuel dès la première remise

## REMISE D'EFFETS À L'ENCAISSEMENT OU À L'ESCOMPTE

LCR et BOR	Abonnement	Remise	Opérations	Date de valeur du crédit
Papier	<b>gratuit</b>	6,40 €	5,20 €	Remis au moins 10 J ouvrés avant l'échéance (E) : E + 3 JO
Support informatique	11,10 € <sup>(1)</sup>	6,20 €	1,34 €	
PRO Gestion, EDI WEB, ETEBAC ou EBICS	Cf. rubrique "Votre banque en ligne"	<b>gratuit</b>	0,56 €	Sinon : date remise + 10 JO

<sup>(1)</sup> Forfait mensuel dès la première remise

- Modification effet (montant, IBAN, date, etc.) ..... 18,35 €

## IMPAYÉS

- Sur chèque ..... **gratuit**
- Sur avis de prélèvement émis ..... 7,61 €
- Sur effet ..... 18,35 €
- Frais d'envoi en recommandé par effet impayé ..... 10,28 €
- Restitution LCR impayée ..... 10,28 €

## VOTRE BANQUE AU QUOTIDIEN

## VOS OPÉRATIONS PORTÉES AU DÉBIT

## ESPÈCES

- Retrait espèces (J) ..... **gratuit**

## CHÈQUES

- Paiement chèques (J) ..... **gratuit**
- Chèque de banque ..... 12,00 €
- Confection de lettre-chèque ..... sur devis
- Envoi chéquier en pli simple ..... 1,50 €
- Envoi chéquier en recommandé ..... 8,00 €
- Destruction chéquier non retiré (6 mois après réception en agence) ..... 5,00 €
- Mise à disposition chéquier au guichet ..... **gratuit**
- Opposition<sup>(2)</sup> ..... sur chèque ..... 12,71 €  
sur chéquier : 2 chèques et plus ..... 26,33 €

<sup>(2)</sup> Opposition valable 1 an. À échéance, sauf avis contraire, votre opposition sera renouvelée automatiquement aux conditions de facturation en vigueur.

## VIREMENTS

Virements	Abonnement	Remise	Opérations	Date de valeur du crédit
Papier <sup>(3)</sup>	<b>gratuit</b>	11,10 €	1,76 €	Remis au moins 1 JO avant l'échéance (E) : - Interne : E - Externe : E-1 JO Sinon : interne et externe : date traitement
Support informatique	11,10 € <sup>(1)</sup>	6,20 €	1,34 €	
EDI WEB ETEBAC ou EBICS	Cf. rubrique "Votre banque en ligne"	<b>gratuit</b>	0,39 €	

<sup>(3)</sup> Facturation liste papier applicable à partir d'un ensemble de plus de 10 virements à exécuter sur un même support à partir d'un même compte donneur d'ordre.

À défaut, la facturation applicable est celle des virements occasionnels unitaires.

<sup>(4)</sup> Forfait mensuel dès la première remise.

- Virements occasionnels et permanents  
vers un compte au CRÉDIT AGRICOLE (J) ..... **gratuit**
- Vers un compte hors CRÉDIT AGRICOLE :  
- Occasionnels avec IBAN ..... par virement (J) ..... 3,05 €  
- Permanents ..... ouverture de dossier : ..... 5,31 €  
coût/unité (E) ..... 0,84 €  
- Télégraphique ou télex ..... 11,40 €  
- Virement Spécifique Orienté Trésorerie / V G M (J) ..... 14,60 €  
- Virement Spécifique Orienté Trésorerie télé-transmis (J) ..... 5,43 €  
- Virement Commercial non finançable (J) ..... (minimum par vir.) 2,00 €

## AVIS DE PRÉLÈVEMENTS

- Ouverture de dossier par organisme ..... 7,95 €
- Paiement d'avis de prélèvements (J) ..... **gratuit**
- Opposition sur avis de prélèvement ..... **gratuit**

## EFFETS

- Paiement d'effets de commerce (E-1JO) ..... **gratuit**

## VOTRE BANQUE AU QUOTIDIEN

## LES INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT

- Frais d'analyse sur compte débiteur  
(commission d'intervention) (par opération) ..... 8,75 €
- Forfait frais pour rejet chèque impayé inférieur ou égal à 50,00 € ..... 25,08 €
- Forfait frais pour rejet chèque impayé supérieur à 50,00 € ..... 50,00 €  
*Forfaits incluant : commission d'intervention, frais par chèque impayé et de lettre d'injonction, frais de délivrance d'un certificat de non paiement, frais constitution de provision bloquée affectée, frais de traitement du chèque impayé acquitté, frais de courrier de mise en suspens d'un chèque en incident.*
- Courrier de mise en suspens d'un chèque en incident<sup>(5)</sup> ..... 14,17 €  
*Si le chèque en suspens est rejeté, cette facturation est incluse dans le forfait des frais pour rejet de chèque impayé.*
- Frais de mise en interdiction bancaire pour chèque impayé dans une autre banque que le CA ALPES PROVENCE<sup>(6)</sup> ..... 20,07 €
- Frais infraction Banque de France<sup>(5)</sup> ..... 15,80 €
- Rejet de prélèvement reçu<sup>(5)</sup> (J) ..... 17,77 €
- Rejet d'avis de prélèvement déjà payé<sup>(5)</sup> ..... 29,85 €
- Rejet effet<sup>(5)</sup> ..... 16,55 €
- Rejet de virement ou de prélèvement émis<sup>(5)</sup> ..... 7,61 €
- Saisie (attribution ou conservatoire) Avis à Tiers Détenteur (ATD)<sup>(5)</sup> ..... 98,80 €
- Saisie (attribution ou conservatoire) ATD inopérant<sup>(5)</sup> ..... 49,40 €
- Opposition administrative<sup>(5)(6)</sup> ..... 98,80 €
- Opposition administrative inopérante<sup>(5)(6)</sup> ..... 49,40 €  
<sup>(5)</sup> Dont commission d'intervention. <sup>(6)</sup> Le montant des frais liés aux oppositions administratives est limité à 10% du montant de la notification.

## VOS OPÉRATIONS CARTES ET AUTRES

## CARTES

- Carte Business ..... cotisation annuelle ..... 54,60 €
- Carte Business Executive ..... cotisation annuelle ..... 131,25 €
- Justificatif sur opération ..... 10,28 €
- Opposition - perte, vol ..... **gratuit**
- Re-fabrication de carte ..... 5,00 €
- Notification de situation risquée carte ..... 3,00 €
- Inscription au fichier des incidents pour usage abusif ..... 49,30 €
- Réédition du code confidentiel ..... 8,60 €
- Offre monétique ..... nous consulter
- SANTEFFI : Télétransmission feuilles de soin ..... nous consulter

## AUTRES OPÉRATIONS

- Location de coffre (selon taille et valeur garantie) (par an) ..... à partir de 68,23 €
- Lettre accreditive ..... 24,90 €
- Mise à disposition de fonds ..... 14,71 €
- Lettre recommandée ..... 10,28 €
- Droit d'accès au fichier ..... Frais réels de reprographie
- Frais d'attestation de solde ..... 10,44 €
- Dossier de création de lettres chèques ..... 45,00 €
- Commande de lettres chèques ..... 27,00 €
- Édition d'échelles d'intérêts (par mois) ..... 18,90 €
- Commande de documents réglementaires ..... à partir de 5,00 €
- Traitement NPAI (N'habite Pas à l'Adresse Indiquée) ..... 10,00 €

## VOS PRÊTS

- Commission d'engagement sur lignes confirmées ..... maximum 1,00 %

## FRAIS DE DOSSIER

- Prêts court terme, plafond d'escompte ou "Crédances Services" ..... 1,00 %  
minimum 160,00 € maximum 1 500,00 €

- Ouverture de crédit (à l'ouverture et au renouvellement annuel) ..... 1,00 %  
- hors débours<sup>(1)</sup> ..... minimum 160,00 € maximum 1 000,00 €

- Autres prêts : sur capital emprunté ..... 1,00 %  
- Minimum (hors débours<sup>(1)</sup>) ..... 160,00 €

<sup>(1)</sup> Débours = Frais d'enregistrement et de garanties

## ESCOMPTE

- Minimum d'intérêts perçus par effet escompté (sans TVA) ..... 5,37 €

## CAUTIONNEMENT

- Frais de dossier ..... minimum 1,00 % maximum 20,00 €
- Information cautions pour chaque lettre adressée ..... 15,20 € maximum 30,40 €

## AUTRES OPÉRATIONS SUR PRÊT

- Attestation ..... 15,00 €
- Frais d'avenant sur dossier crédit ..... 119,00 €
- Frais de main levée de sûreté réelle<sup>(2)</sup> totale ..... 77,00 €
- Frais de main levée de sûreté réelle<sup>(2)</sup> partielle ..... 110,00 €
- Décompte de remboursement anticipé ..... 18,00 €
- Nantissement de valeurs déposées :  
- sur un compte Crédit Agricole ..... 54,00 €  
- sur un compte hors Crédit Agricole ..... 163,00 €

<sup>(2)</sup> Hypothèque ou nantissement

## LE PLAN ÉPARGNE INTERENTREPRISE ET RETRAITE

LE PER CONVERGENCE<sup>(1)</sup>

Le PER CONVERGENCE est une solution d'épargne du Crédit Agricole qui vous donne, ainsi qu'à vos salariés, l'opportunité de constituer progressivement un capital de façon souple et libre, dans un cadre fiscal avantageux.

Une offre d'épargne à la carte, composée :

- d'un Plan d'Épargne Interentreprise (PEI),
- d'un Plan d'Épargne Retraite Collectif Interentreprise (PERCOL).

## LE PER CONVERGENCE PERMET LA CONSTITUTION D'UN CAPITAL TOUT EN DIMINUANT LE MONTANT DES IMPÔTS ET DES CHARGES SOCIALES.

<sup>(1)</sup> Le PER Convergence est une offre d'épargne salariale proposée par Amundi. Société Anonyme au capital de 546 162 915 euros. Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'AMF n° GP 04000036. Siège social : 90 boulevard Pasteur 75015 Paris - France. 437 574 452 RCS Paris.

Dates de valeur : J = Jour de traitement de l'opération à la Caisse Régionale ; JO = Jour Ouvré ; E = Échéance.