

# CONDITIONS & TARIFS (hors taxes) au 01/09/2011

## PRINCIPALES OPÉRATIONS APPLICABLES AUX DISTRIBUTEURS ET PARTENAIRES de Groupe VOLKSWAGEN France s.a.

Document non publicitaire mis à disposition du public en application de l'article R.312-1 du Code monétaire et Financier.  
Le présent tarif peut être modifié à tout moment après préavis réglementaire.

TENUE DE VOTRE COMPTE	
• Ouverture de compte	gratuit
• Frais fixes de tenue de compte	99 € par trimestre
• Commission de mouvement	0,55 ‰
• Commission sur le plus fort découvert	0,70 ‰ du plus fort découvert de chaque mois
• Connexion EBICS	30 € par mois

RELEVÉS DE COMPTE	
• Mensuels	gratuit
• Autres demandes	10 €
• Ré-édition	3 € par relevé

RECHERCHE DE DOCUMENTS	
• Simple	10 €
• Complexe	SUR DEVIS

TITRES INTERBANCAIRES DE PAIEMENT (T.I.P.)	
• Rejet	18 €

CHÈQUES	
• Remise de chèque	gratuit
• Retour de chèque impayé	
- Chèque sans provision	gratuit
- Autres motifs	12 €

OPÉRATIONS DIVERSES	
• Taux de référence pour les conditions de découvert Euribor 1 mois + spread(*)	
• Taux de découvert non convenu Euribor 1 mois + spread(*)	+6 %
• Frais de circularisation	30 €
• Saisie-arrêt, avis à tiers détenteur, opposition administrative	70 €
• Frais de clôture de compte	20 €

#### Calcul des intérêts et Taux Effectif Global (TEG)

Les intérêts sont calculés quotidiennement selon la formule suivante : Solde débiteur X taux du jour / 365 ou 366 jours = intérêts du jour. Ils sont prélevés globalement en fin de mois lors de l'arrêté du compte. Le TEG annuel est calculé selon la règle de l'article R 313-2 du Code de la consommation. Il prend en compte la commission de plus fort découvert. À titre d'exemple, si en fin de mois le montant des intérêts est de 9 euros, la commission du plus fort découvert de 1,5 euros, et la somme de chaque solde débiteur multiplié par sa durée en jours de 52 000 euros, le TEG annuel, pour une année comportant 366 jours, sera le suivant :  $(9 + 1,5) / 52\ 000 \times 366 \times 100 = 7,39\ %$ . NB : la commission de plus fort découvert n'est pas prise en compte pour le calcul du taux de l'usure.

(\*) Le spread qui vient s'ajouter à l'EURIBOR 1 mois, destiné à absorber les fluctuations du marché interbancaire, est fixé à 30 points de base au 01/07/2009. En cas de modification du spread, nous vous en informerons par circulaire au plus tard quinze jours avant son entrée en vigueur.

VIREMENTS		Frais de remise	Commission à l'unité
• Emis			
- Ordinaire	Papier	9 €	1,50 €
	Magnétique	3 €	0,14 €
	Télétransmission	3 €	0,14 €
- Virement gros montant	Papier	9 €	1,50 €
- Virement de trésorerie	Papier	9 €	
	Téléphone	10 €	
- Frais de rejet		10 €	
• Vers l'étranger (papier)	gratuit	12 €	
• Reçus		gratuit	gratuit
• Virements passés par Internet (business banking online)		gratuit (hors coûts de connexion)	

PRELÈVEMENTS		Frais de remise	Commission à l'unité
• Emis			
- Ordinaires (conditions de remise : 5 jours ouvrés avant échéance)			
	Papier	9 €	3 €
	Magnétique	4 €	0,35 €
	Télétransmission	4 €	0,35 €
- Accéléérés (conditions de remise : 3 jours ouvrés avant échéance)			
	Papier	9 €	4 €
	Magnétique	4 €	0,50 €
	Télétransmission	4 €	0,50 €
- Retour d'impayés	(facturé à l'émetteur)	15 €	
- Mise en place de prélèvement automatique		5 €	
• Remis			
- Rejet pour provision insuffisante	(facturé au tiré)	18 €	
- Opposition sur avis de prélèvement	(facturé au tiré)	10 €	

# VOLKSWAGEN BANK

## PORTEFEUILLE COMMERCIAL (Lettre de change relevé LCR)

	Frais de remise	Commission à l'unité
<b>• Encaissement</b> (conditions de remise : 7 jours ouvrés avant échéance)		
Papier	9 €	3 €
Magnétique	6 €	0,45 €
Télétransmission	4 €	0,30 €
- Retour d'impayés (facturé à l'émetteur)	15 €	
<b>• Paiement</b>		
- Sauf désaccord	1,50 € par refus	
- Avec accord	15 € par accord	
- Rejet absence de provision	20 €	
- Rejet autres motifs	14 €	
- Modifications	15 €	

## DATE DE VALEUR

### AU CRÉDIT

Opérations	Date de valeur appliquée
• Virement reçu	Jour de l'opération
• Virement Gros Montant	Jour de l'opération
• Virement d'origine étrangère	Jour de l'opération
• Virement de trésorerie	Jour de l'opération
• Prélèvement	Jour de l'opération
• Prélèvement accéléré	Jour de l'opération
• L.C.R.	+ 1 jour calendaire <sup>(1)</sup>
• Chèque	+ 1 jour calendaire <sup>(1)</sup>

### AU DÉBIT

Opérations	Date de valeur appliquée
• Virement émis	Jour de l'opération
• Virement Gros Montant	Jour de l'opération
• Virement de trésorerie	Jour de l'opération
• Virement vers l'étranger	Jour de l'opération
• Prélèvement	Jour de l'opération
• Prélèvement accéléré	Jour de l'opération
• L.C.R.	- 1 jour calendaire <sup>(2)</sup>
• T.I.P.	Jour de l'opération
• T.E.P. normal	Jour de l'opération
• T.E.P. accéléré	Jour de l'opération

(1) Après la date de règlement interbancaire.

(2) Avant la date de règlement interbancaire.

## BESOINS DE FINANCEMENTS

### • Crédit stock VN et VO :

- Taux d'intérêt applicable à l'encours autorisé: cf. conditions particulières et générales de la convention de financement Réseaux
- Frais d'autorisation de dépassement de la ligne autorisée = 30 €
- Taux d'intérêt applicable à l'encours utilisé ponctuellement au-delà de l'autorisation : cf. conditions particulières et générales de la convention de financement Réseaux

### • Financements VD, VDR :

- En crédit  
Taux d'intérêt applicable : cf. conditions particulières et générales de la convention de financement Réseaux  
Indemnité de solde anticipé du crédit : 45 €

### • En location

- Conditions financières applicables : les durées et les conditions font l'objet de barèmes consultables auprès du bailleur  
Indemnité de rachat anticipé : 45 € HT

### • Suivi des stocks financés :

- Refus de contrôle de stock : 100 € par châssis
- Anomalie constatée sur stock : 100 € par châssis

Pour toute information complémentaire, n'hésitez pas à prendre contact avec votre Responsable de Secteur.